

PK-Studie



# Wissen und Einstellung der Schweizer PK-Versicherten zur 2. Säule

Bevölkerungsbefragung durch gfs-Zürich

1. bis 18. Juni 2016

# Untersuchungssteckbrief

---

## Zielsetzung

Die aktuelle Studie untersucht das Wissen und die Einstellung der Schweizer PK-Versicherten zum System der 2. Säule sowie die Bereitschaft, nach dem Eintritt ins offizielle Rentenalter weiterzuarbeiten. Ausserdem werden Fragen zur Rentenreform 2020 aus den bisherigen Befragungen wiederholt.

## Grundgesamtheit

Aktiv und passiv PK-Versicherte aus der Schweizer Bevölkerung ab 18 Jahren (inkl. Deutschschweiz, Westschweiz und Tessin).

## Netto-Stichprobe

n=712, davon 581 aktiv und 131 passiv versichert

## Zeitraum

1. bis 18. Juni 2016

## Auswahlverfahren

Random-Quota aus dem Telefonbuch

## Methode

Telefonische Befragung (CATI) im Rahmen einer Ad-hoc-Studie

## Gewichtung

Bevölkerungsrepräsentativ auf Brutto-Stichprobe

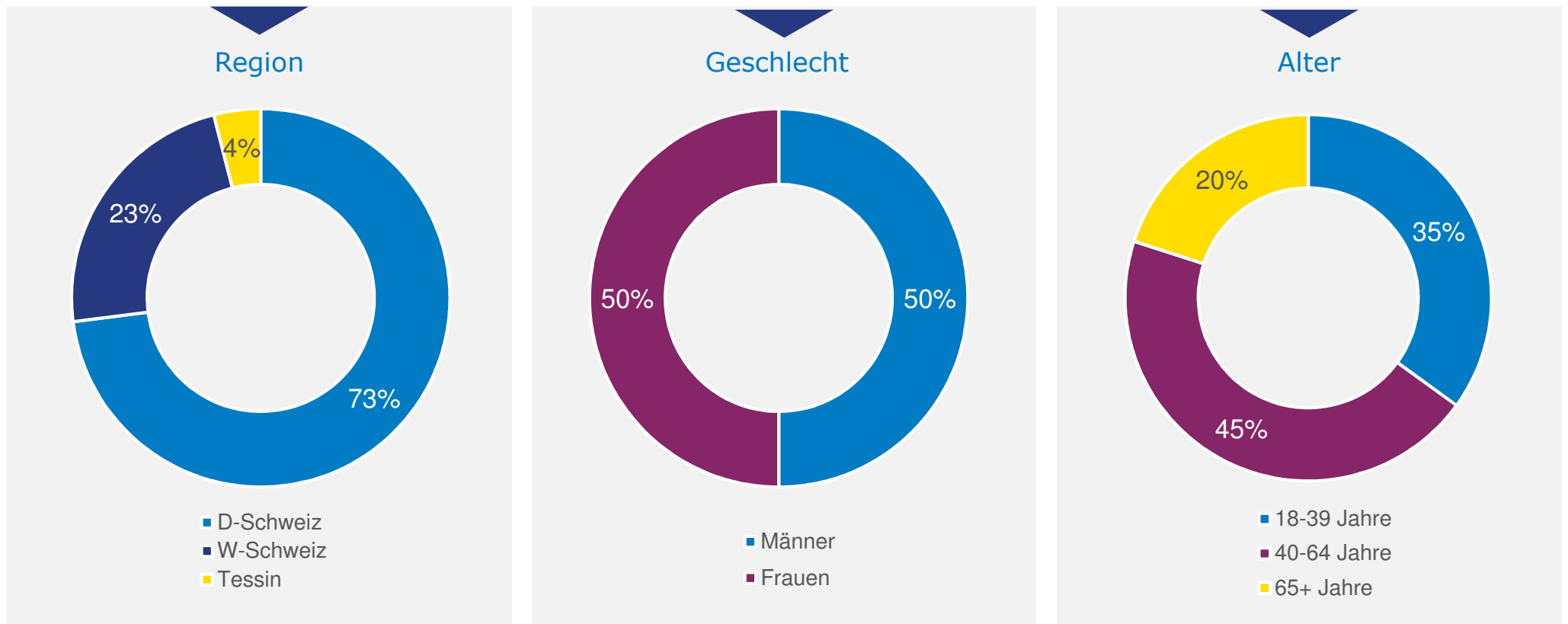
## Institut

Gfs-Zürich, Markt- & Sozialforschung

# Stichprobenbeschreibung

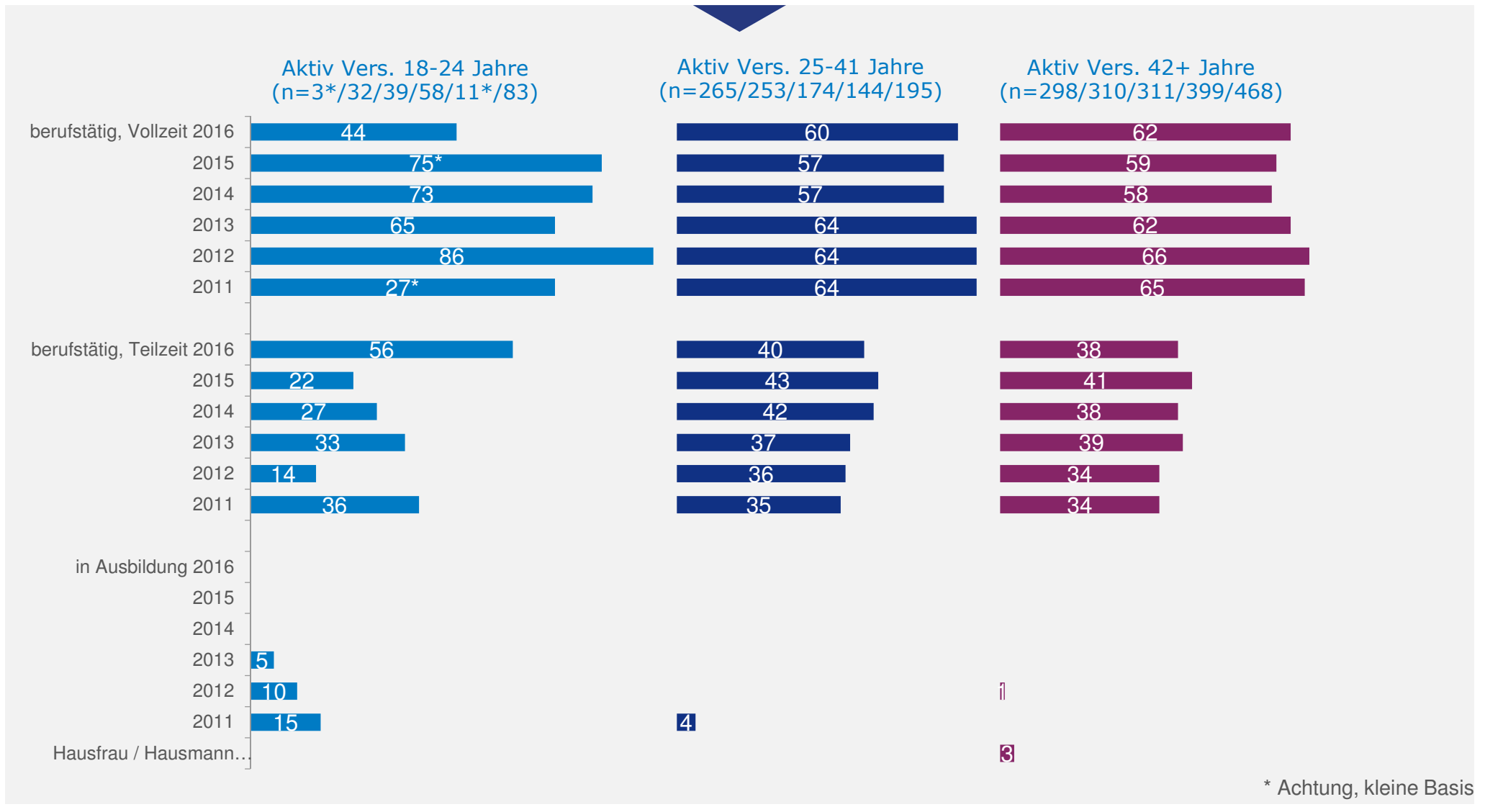
# Stichprobenbeschreibung

Verteilung der Brutto-Stichprobe (quotiert)



# Stichprobenbeschreibung

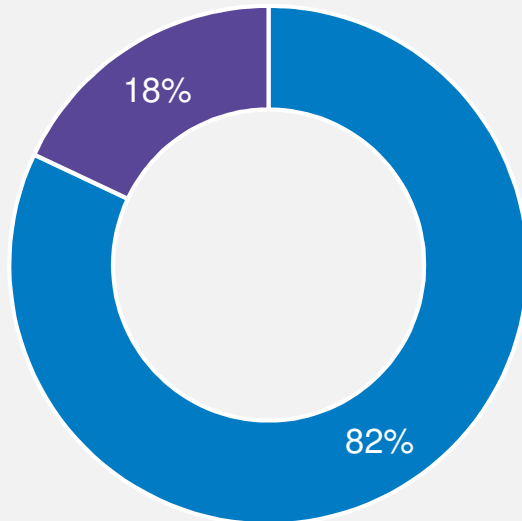
## Verteilung der Brutto-Stichprobe, aktiv Versicherte



# Stichprobenbeschreibung

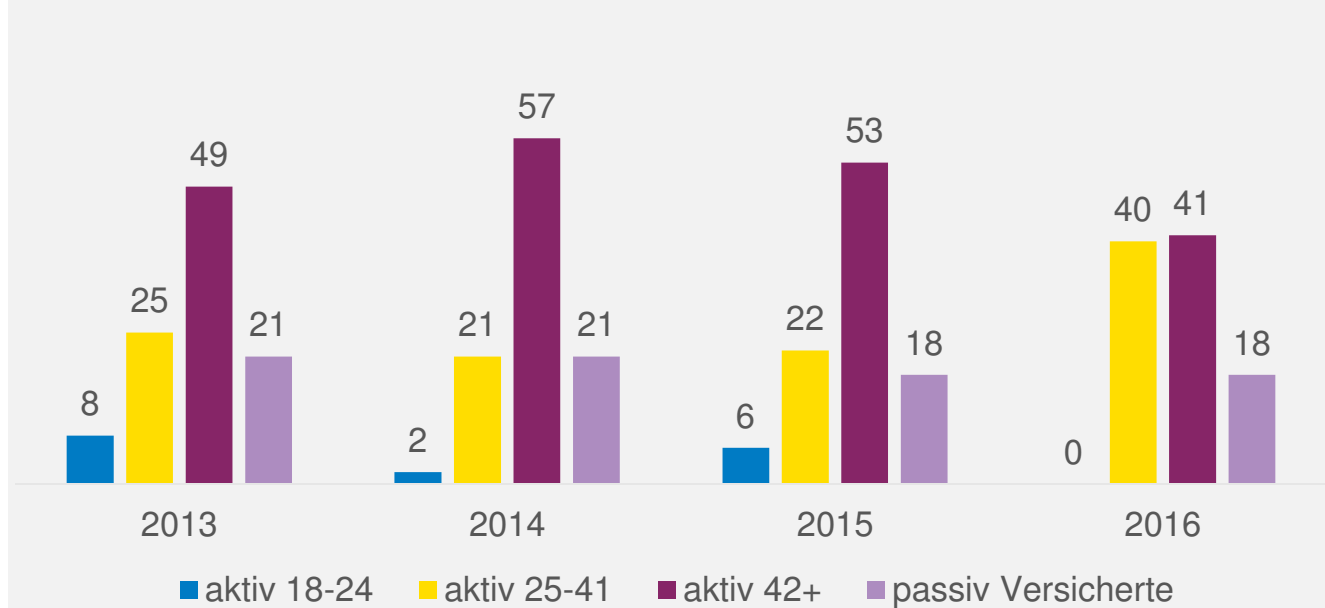
## Verteilung der Netto-Stichprobe

### Versicherungsstatus



■ aktiv  
■ passiv


### Altersgruppen im Jahresvergleich



# Wichtige Erkenntnisse aus der 6. Studie

# Allgemein

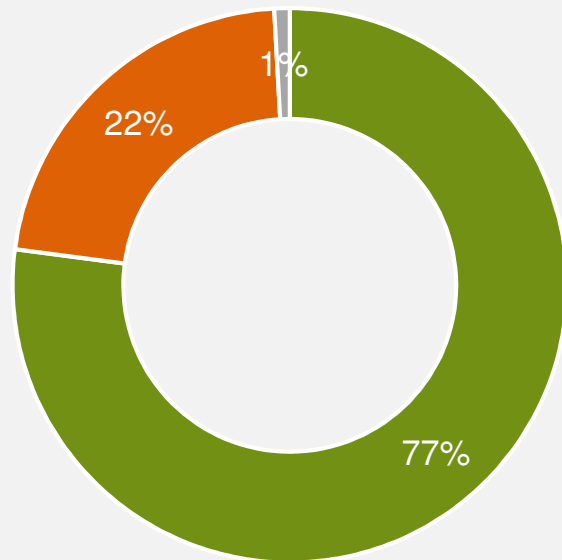




Trotz der sich verschärfenden Probleme ist die 2. Säule immer noch ein Low-Interest-Produkt. 22% der Befragten interessieren sich grundsätzlich nicht für die Altersvorsorge.

# Interesse am Thema Vorsorge

Interessieren Sie sich grundsätzlich für das Thema Vorsorge?



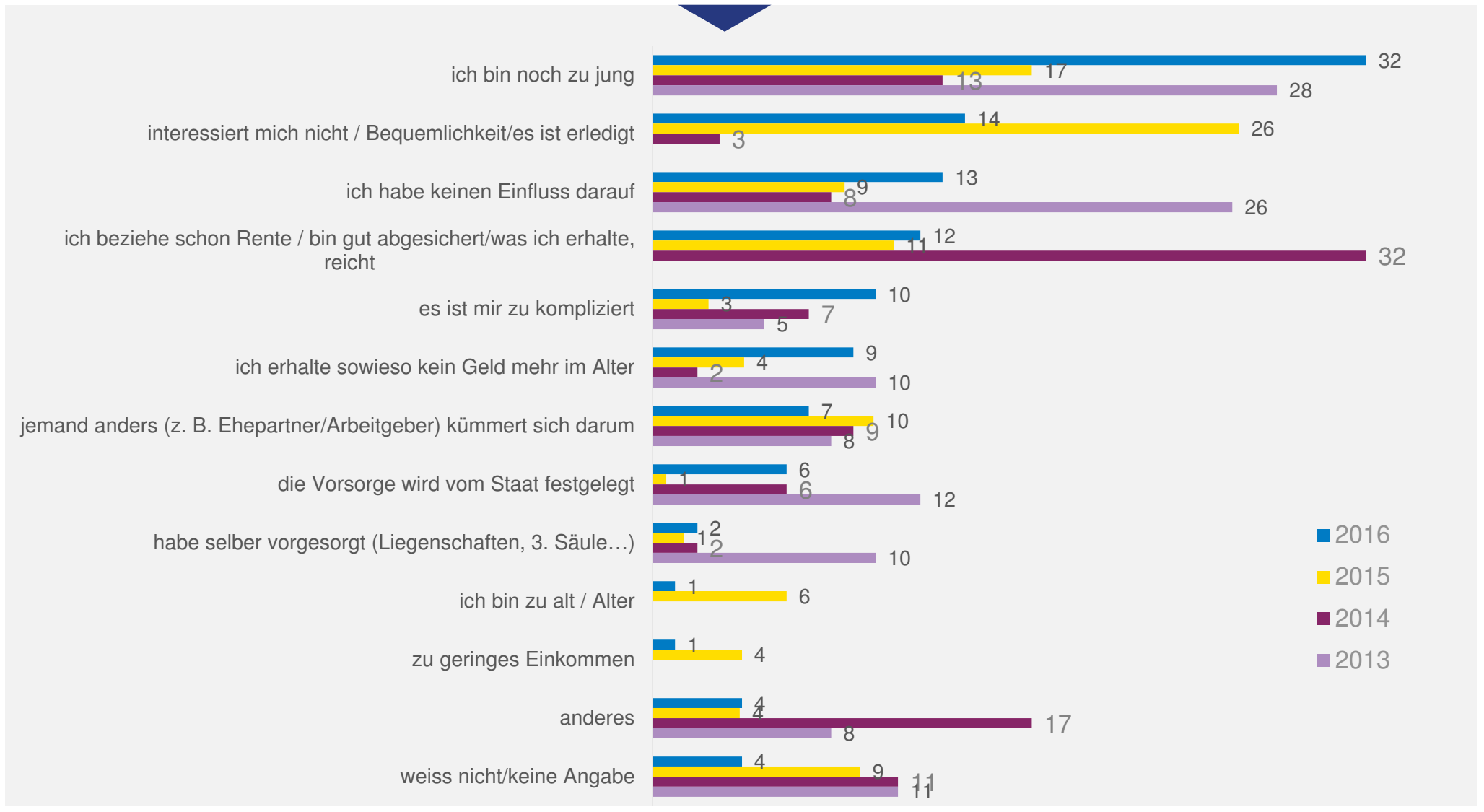
■ ja  
■ nein  
■ weiss nicht

## Antwortanteil «ja»



# Gründe für Desinteresse – Jahresvergleich

Warum interessieren Sie sich nicht für das Thema Vorsorge?



# Gründe für Desinteresse

Warum interessieren Sie sich nicht für das Thema Vorsorge?

Ich bin alt und habe das alles hinter mir.

Bis ich in das Alter der Pension komme, passiert noch viel.

Geld ist mir eben nicht so wichtig.

Das hat etwas mit Zahlen zu tun, ich lebe lieber im Hier und Jetzt.

Es wechselt immer wieder, ist noch zu unsicher, ob es dies später noch gibt.

Es ist alles geregelt vom Arbeitgeber her.

Ich habe gerade erst angefangen einzuzahlen.

Ich bin selbstständig und deshalb habe ich mich nicht darum gekümmert.

Ich habe ein Leben lang gearbeitet, gut verdient und immer gehabt, was ich brauchte.



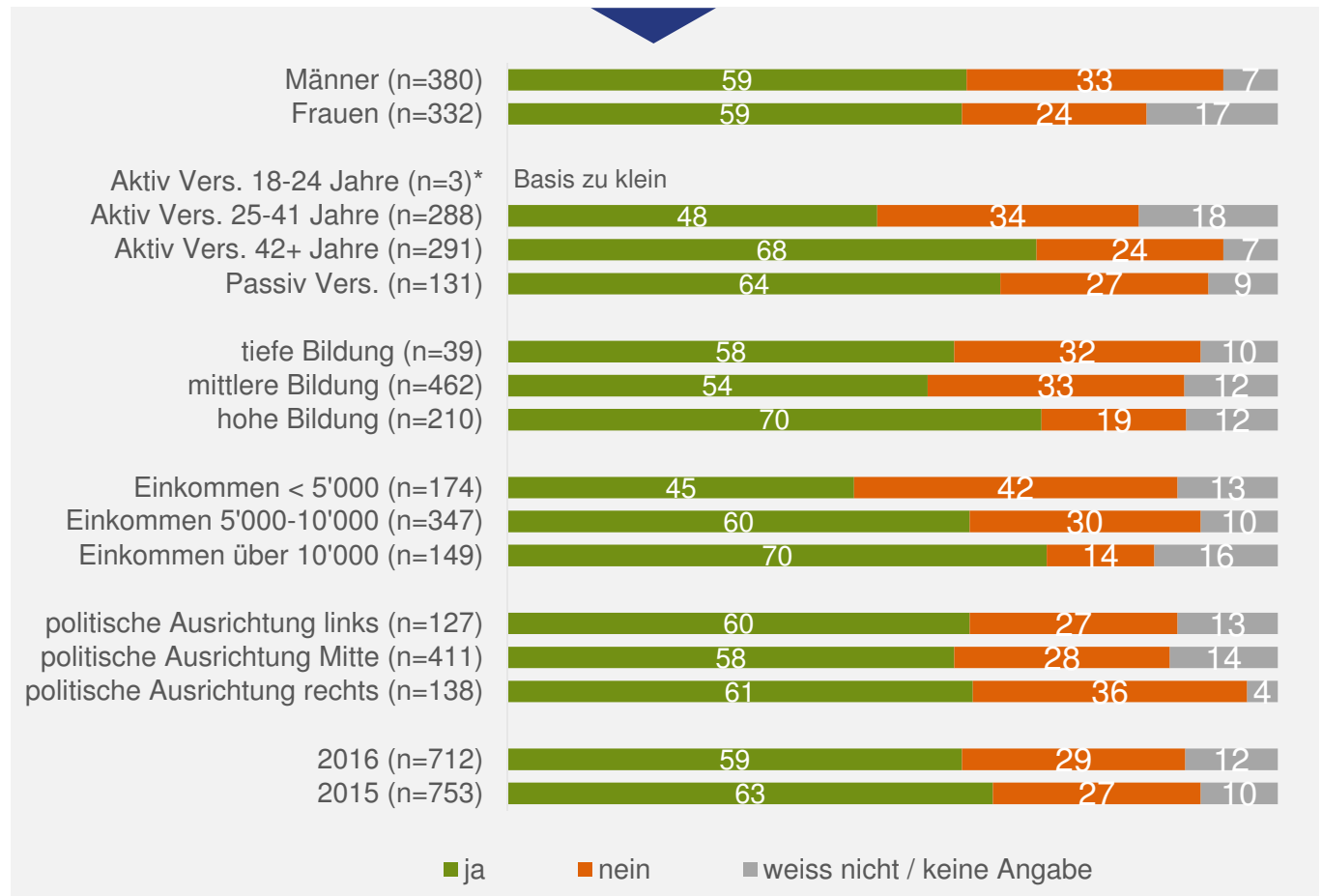
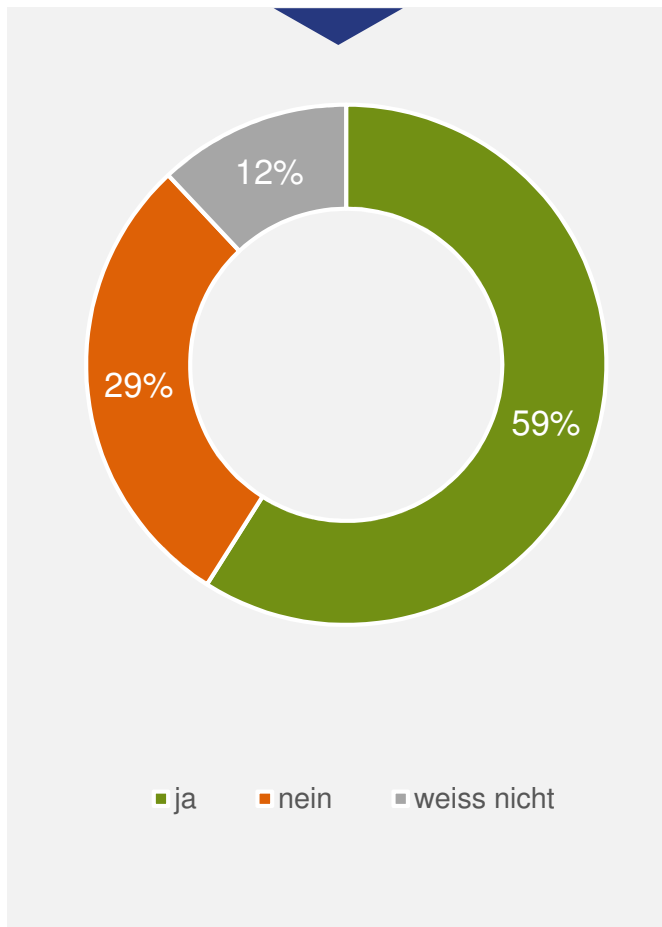
## Altersvorsorgereform 2020

59% der Befragten empfinden eine Reform der Altersvorsorge als notwendig.

# Reform Altersvorsorge 2020

## Notwendigkeit

Ist aus Ihrer Sicht eine Reform der Altersvorsorge nötig?




# Reform Altersvorsorge 2020

## Gründe für Probleme im Rentensystem

Die Pensionskassen bekunden immer mehr Mühe, die versprochenen Renten auszuzahlen. **Welches sind aus Ihrer Sicht die Gründe dafür?**





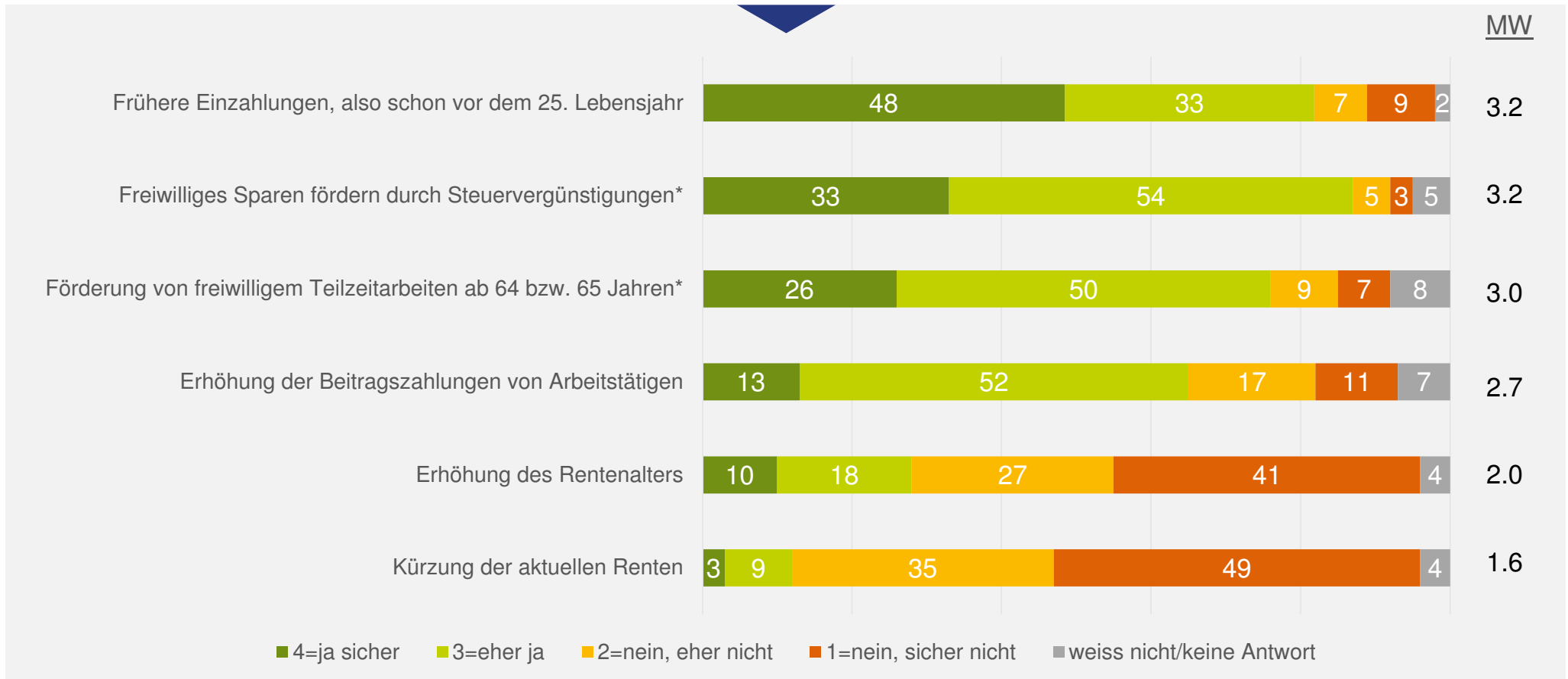
Von den „schmerzhaften“  
Massnahmen werden die  
Einzahlungen vor dem  
25. Lebensjahr am  
ehesten akzeptiert.



# Reform Altersvorsorge 2020

## Beurteilung von Korrekturmaßnahmen

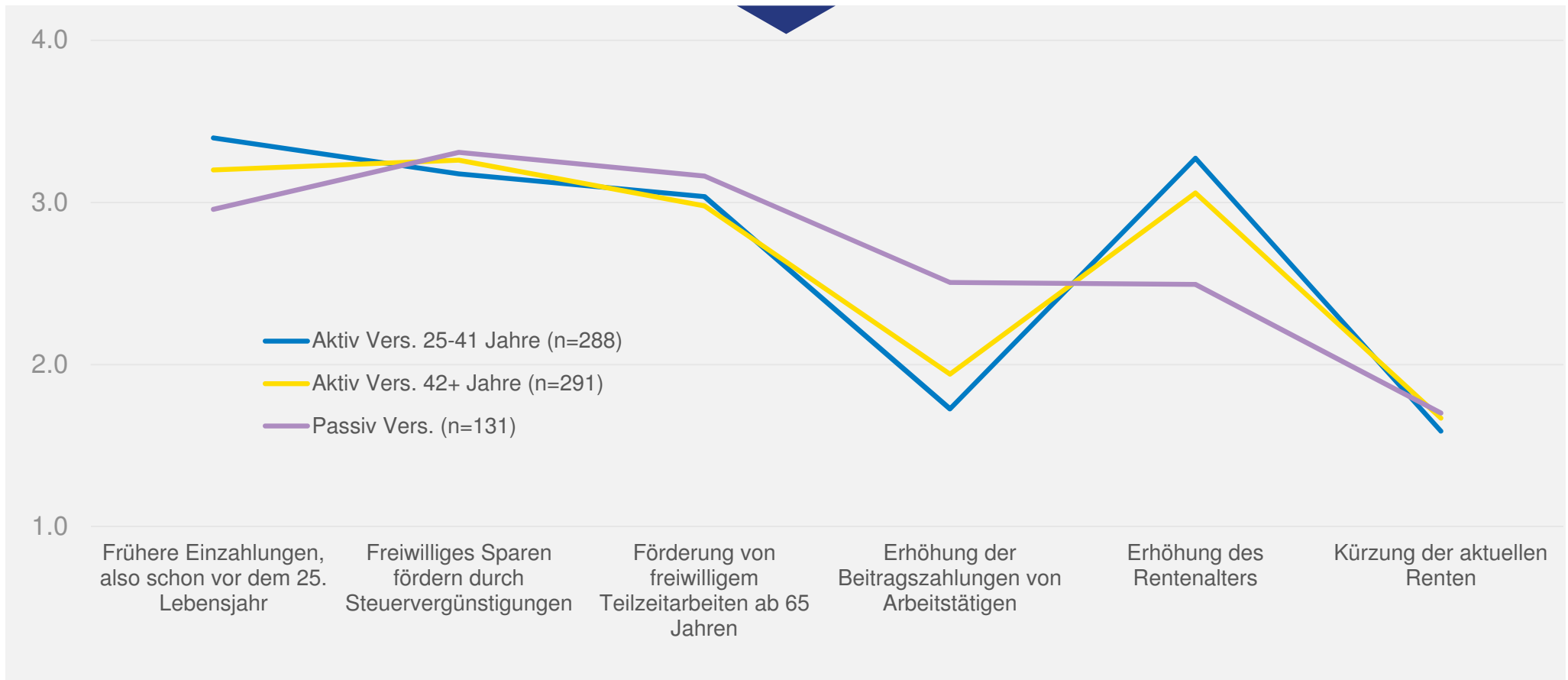
Gehen wir einmal davon aus, dass die Renten der Pensionskasse sinken werden. **Welchen der folgenden Massnahmen würden Sie zustimmen, um das Rentenniveau zu halten?** Sie können antworten mit «ja sicher», «eher ja», «nein, eher nicht» oder «nein, sicher nicht».



# Reform Altersvorsorge 2020

## Beurteilung von Korrekturmassnahmen – Vergleich Altersgruppen

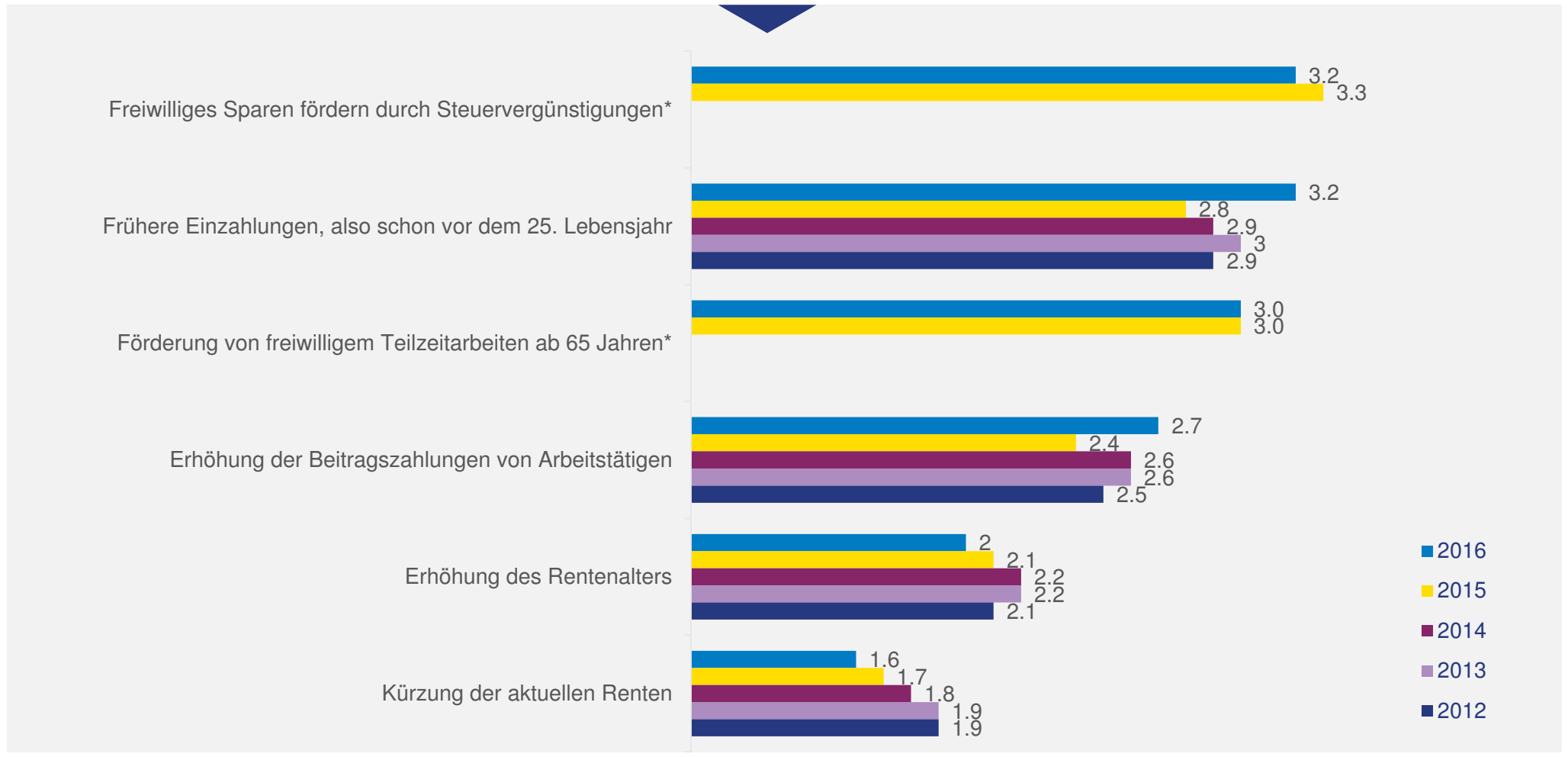
Gehen wir einmal davon aus, dass die Renten der Pensionskasse sinken werden. **Welchen der folgenden Massnahmen würden Sie zustimmen, um das Rentenniveau zu halten?** Sie können antworten mit «nein, sicher nicht», «nein, eher nicht», «eher ja» oder «ja sicher».



# Reform Altersvorsorge 2020

## Beurteilung von Korrekturmaßnahmen – Jahresvergleich

Gehen wir einmal davon aus, dass die Renten der Pensionskasse sinken werden. **Welchen der folgenden Massnahmen würden Sie zustimmen, um das Rentenniveau zu halten?** Sie können antworten mit «nein, sicher nicht», «nein, eher nicht», «eher ja» oder «ja sicher».



# Rentenbezug

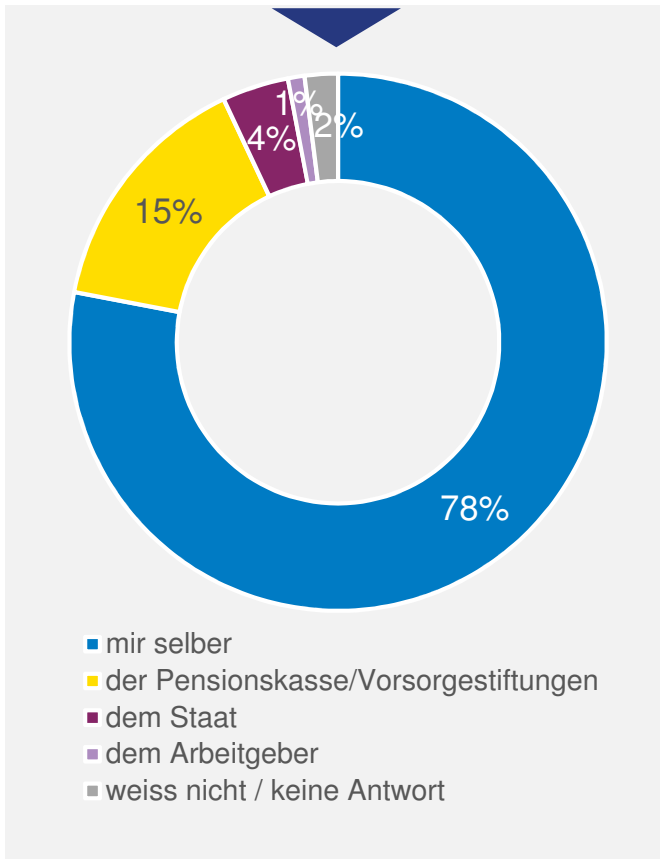


78% der PK-Versicherten sind sich bewusst, dass das gesparte Geld ihnen selbst gehört.

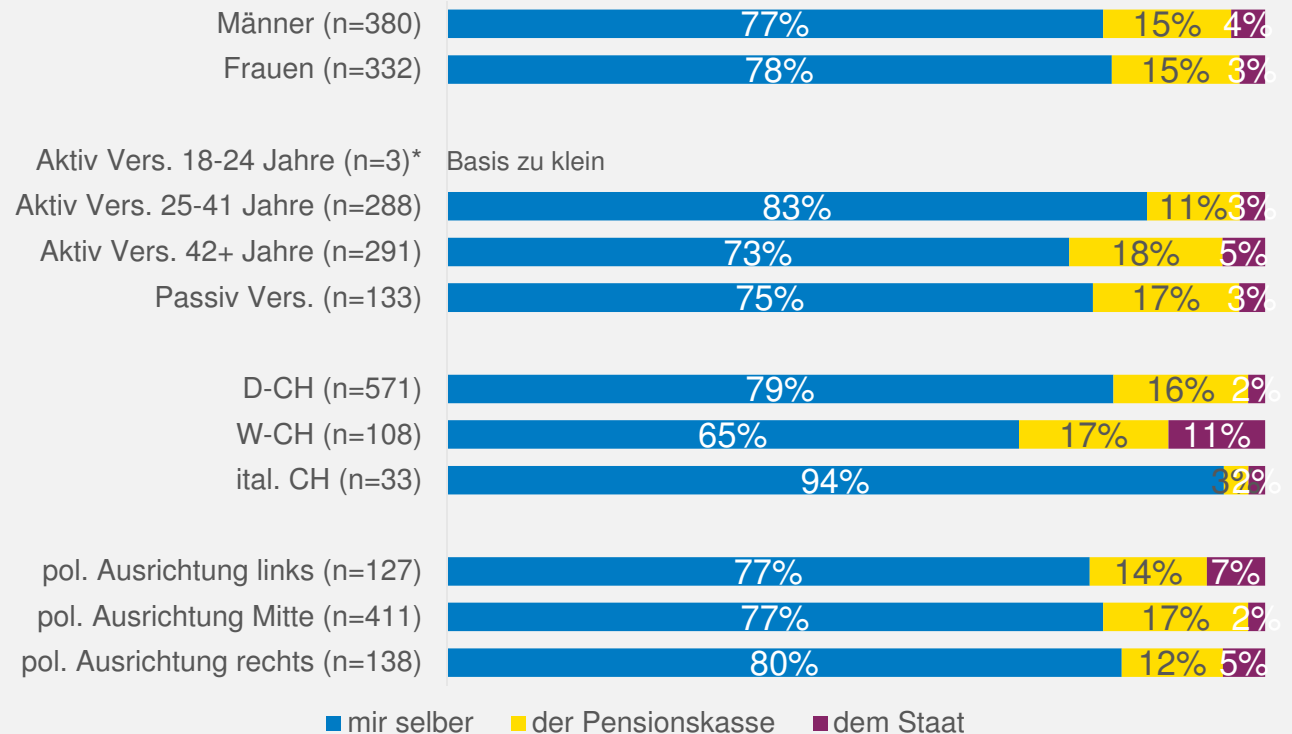
# Rentenbezug

## Eigentumsgefühl für das ersparte Pensionskassengeld

Bei berufstätigen Personen über 25 Jahren wird jeden Monat ein gewisser Prozentsatz vom Lohn für die berufliche Vorsorge abgezogen und bei der Vorsorgeeinrichtung einbezahlt. **Was denken Sie, wem gehört dieses Geld?**



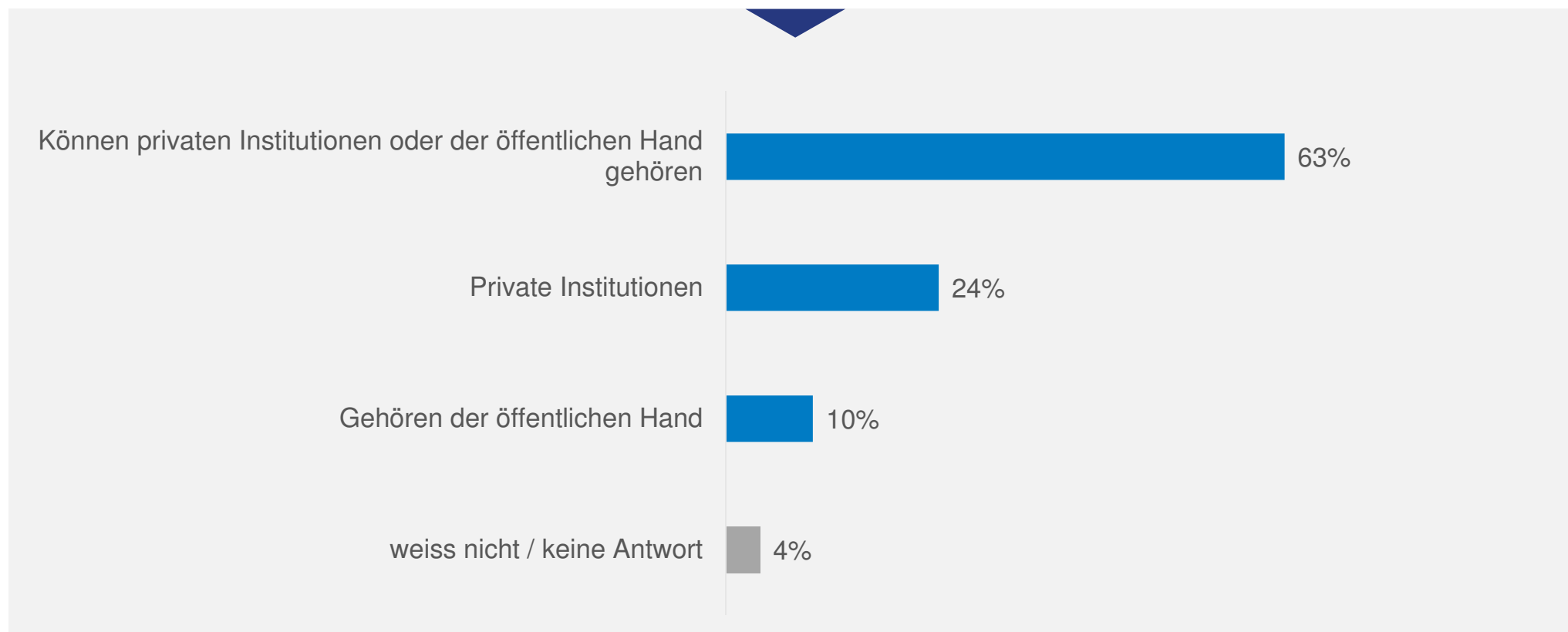
### Gegenüberstellung von «mir selber», «PK» und «Staat»



# Rentenbezug

## Organisationsform der Pensionskassen

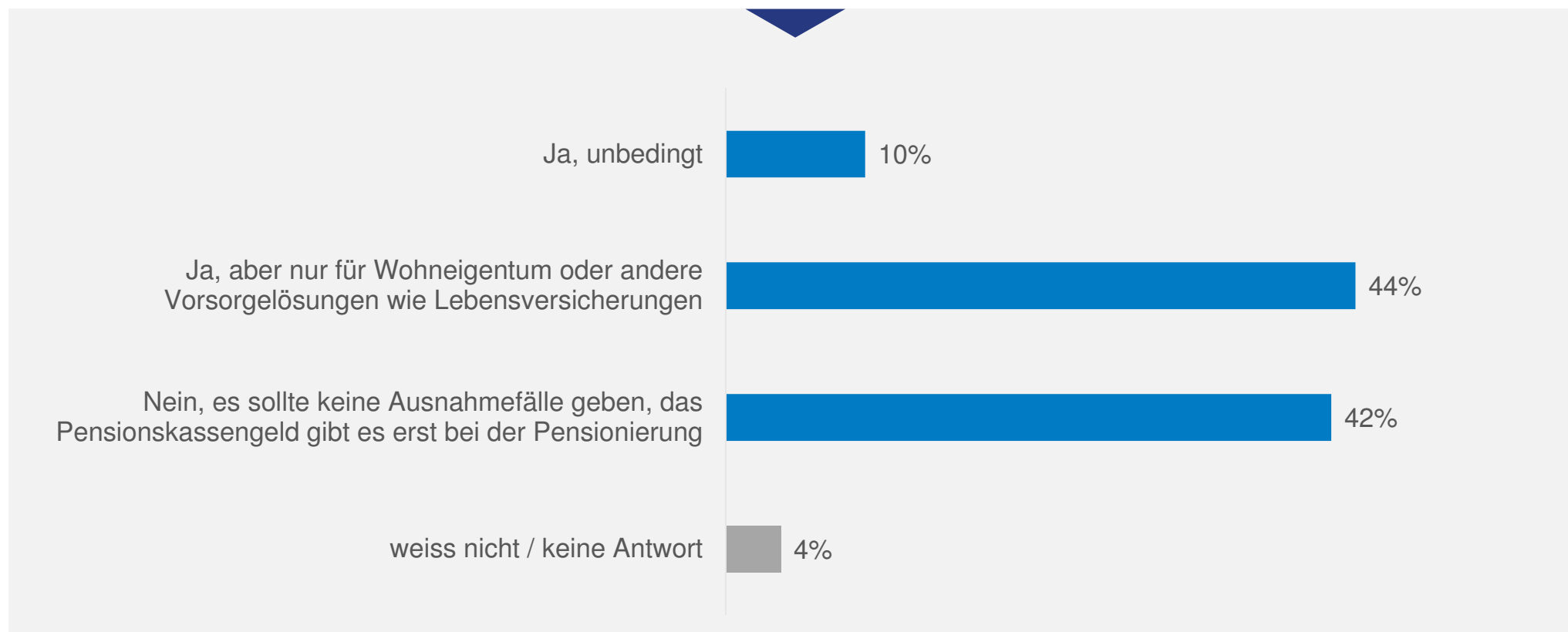
Sind Pensionskassen private Institutionen oder gehören sie der öffentlichen Hand oder können sie sowohl privaten Firmen als auch dem Staat gehören?



# Rentenbezug

## Vorbezug des PK-Geldes

Grundsätzlich wird das gesparte Geld von der Pensionskasse erst bei der Pensionierung ausbezahlt. **Soll man Pensionskassengelder vorzeitig, also noch vor dem Erreichen des Pensionsalters, als Kapital beziehen können?**

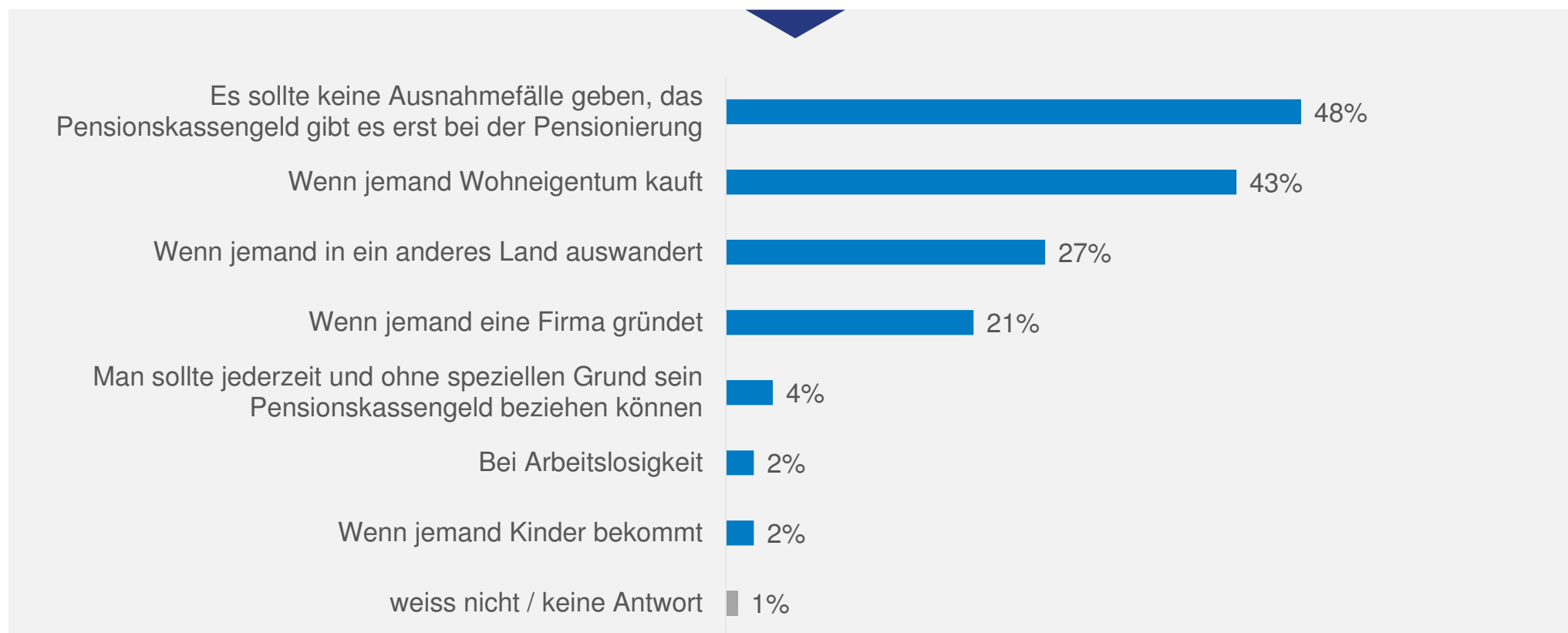





# Rentenbezug

## Vorbezug des PK-Geldes

Bei welchen Gelegenheiten sollte man Ihrer Meinung nach die Pensionskassengelder vor der Pensionierung beziehen können?



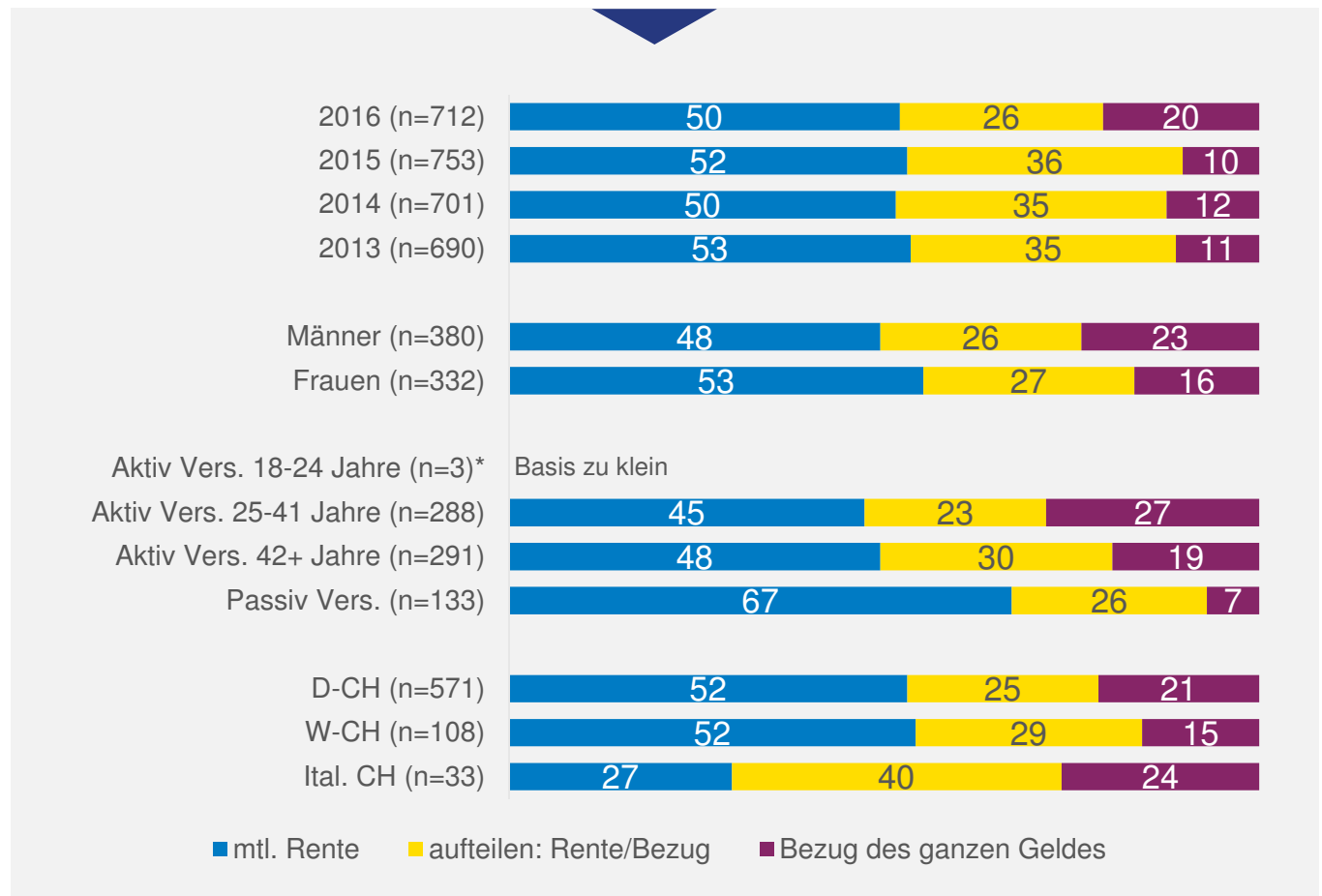
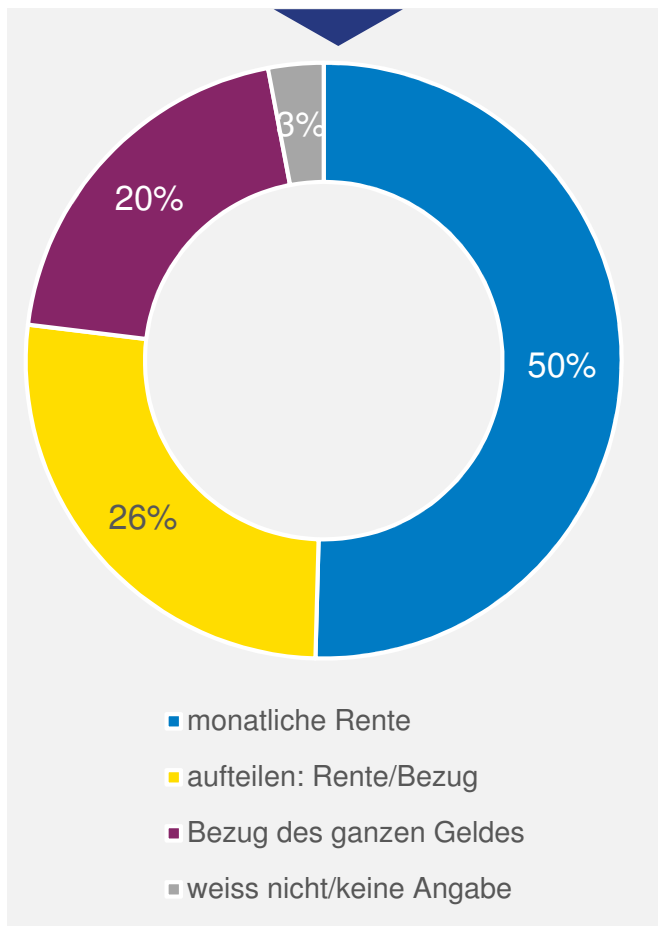


Würden die Befragten heute in Pension gehen, liesse sich jeder Fünfte sein ganzes Pensionskassengeld auszahlen – eine Verdoppelung gegenüber 2015.

# Rentenbezug

## Persönliche Wahl der Auszahlvariante

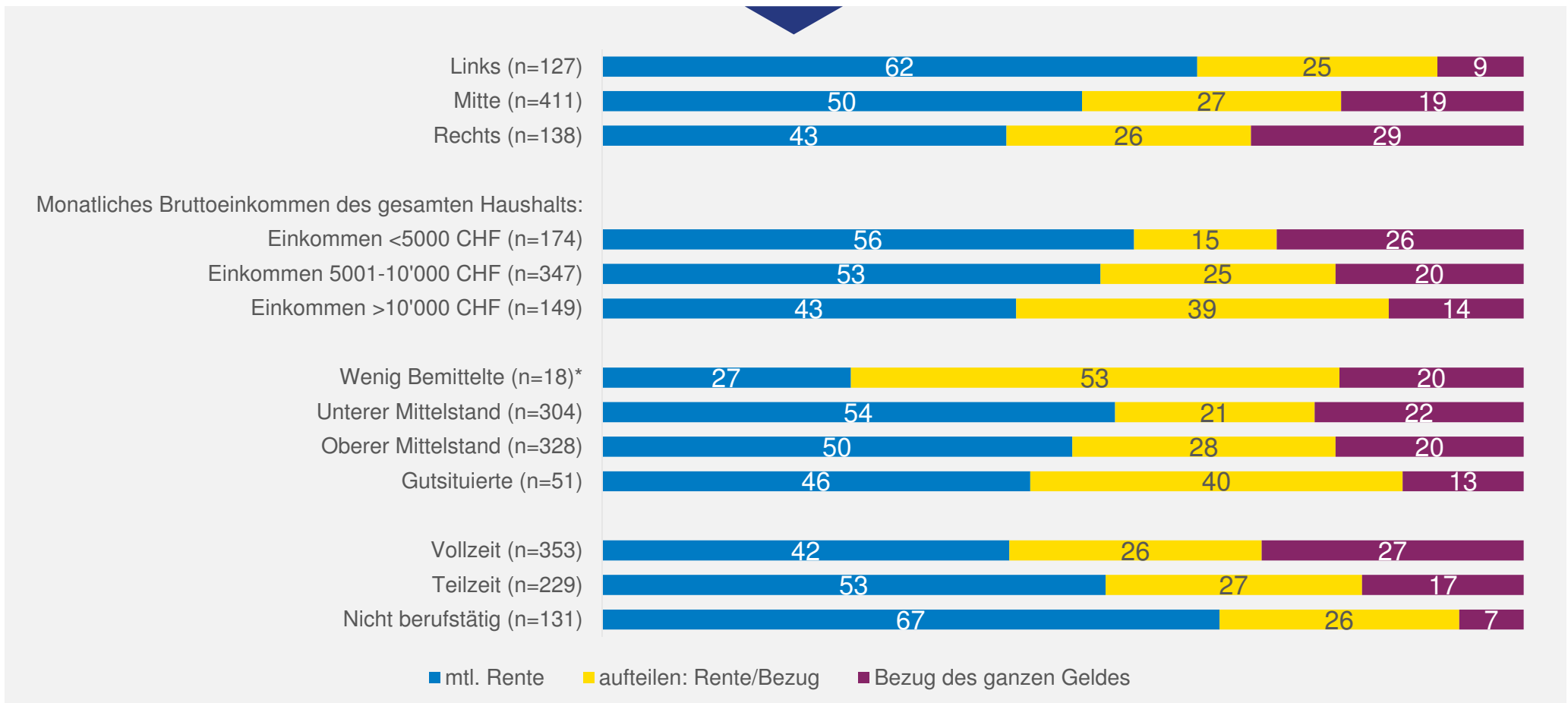
Gehen wir einmal davon aus, Sie würden heute in Pension gehen. **Welche Auszahlvariante würden Sie aktuell wählen?**



# Rentenbezug

## Persönliche Wahl der Auszahlvariante

Gehen wir einmal davon aus, Sie würden heute in Pension gehen. **Welche Auszahlvariante würden Sie aktuell wählen?**



# Rentenzzeit

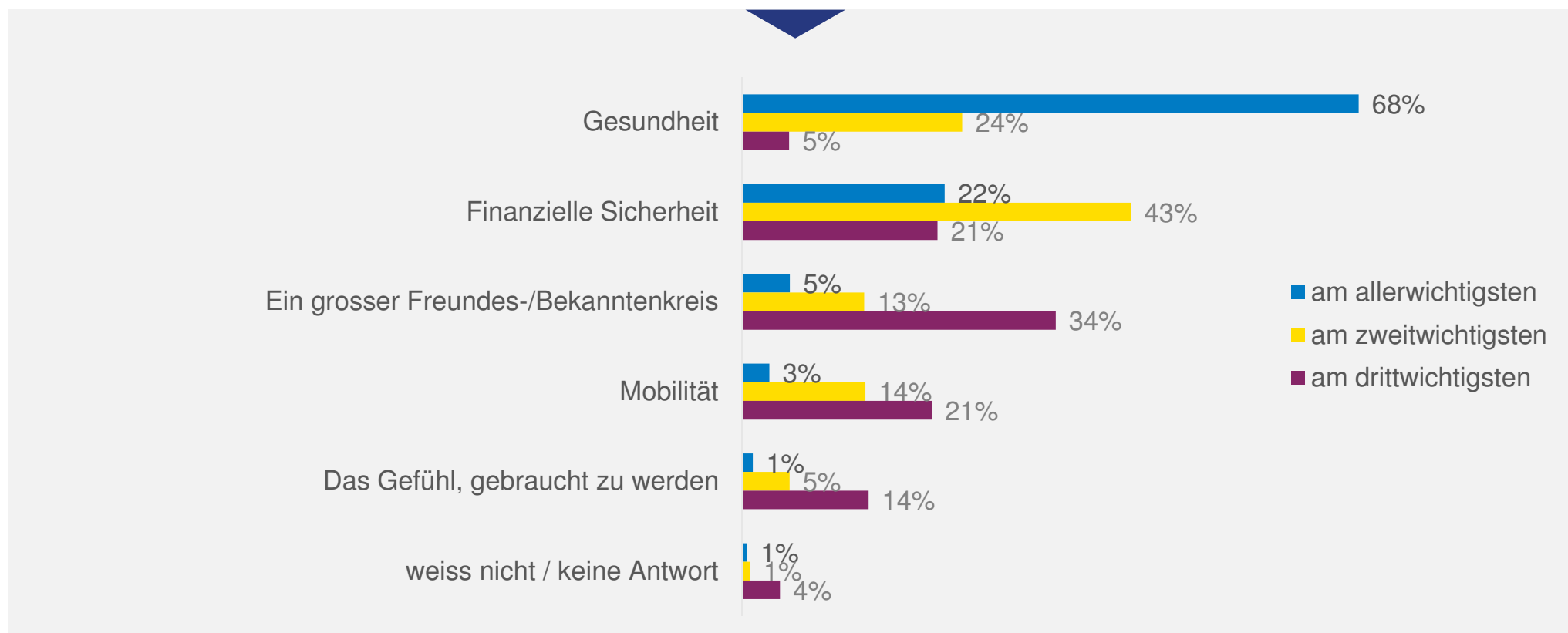


Für die Zeit als Rentner  
wünschen sich die Befragten  
Gesundheit, finanzielle Sicherheit  
und einen grossen Freundeskreis.

# Rentenzzeit

## Prioritäten für den 3. Lebensabschnitt

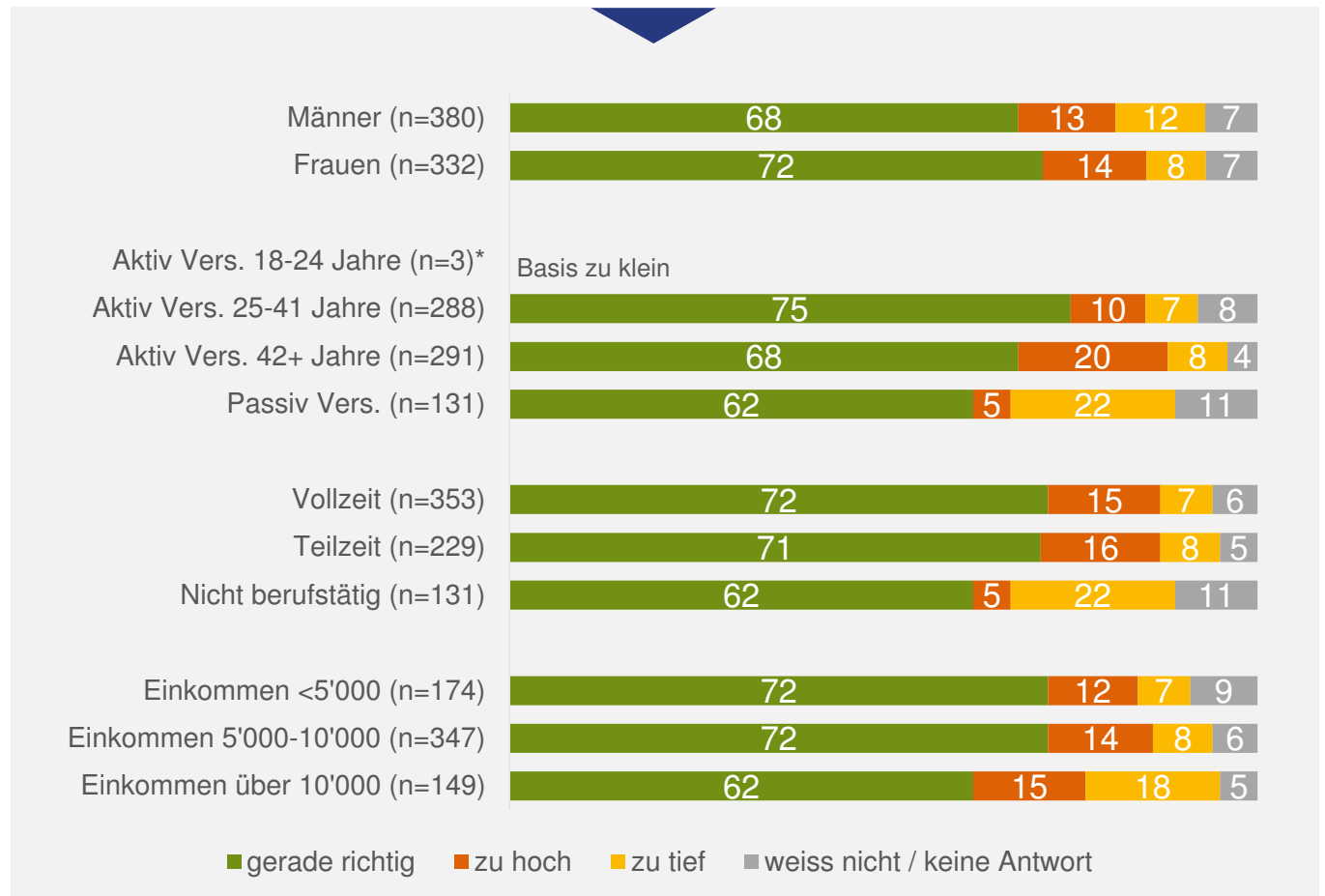
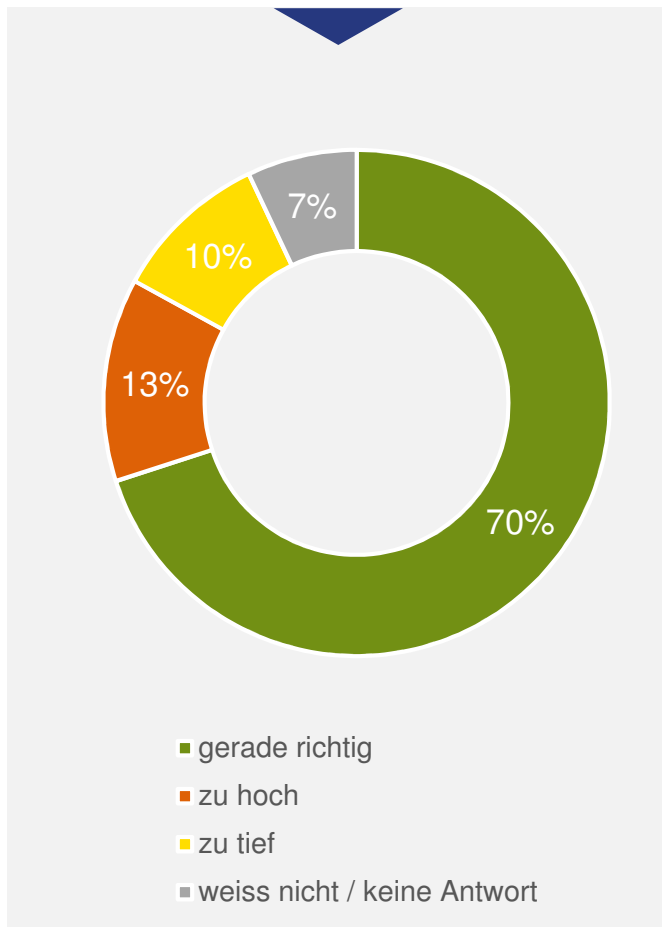
Wenn Sie an Ihren (zukünftigen) Lebensabschnitt als Rentner/-in denken: **Was ist Ihnen persönlich im Alter am allerwichtigsten, am zweitwichtigsten und am dritt wichtigsten?**




# Rentenzzeit

## Persönliche Auszahlvariante

Finden Sie das heutige Pensionsalter gerade richtig, zu hoch oder zu tief?





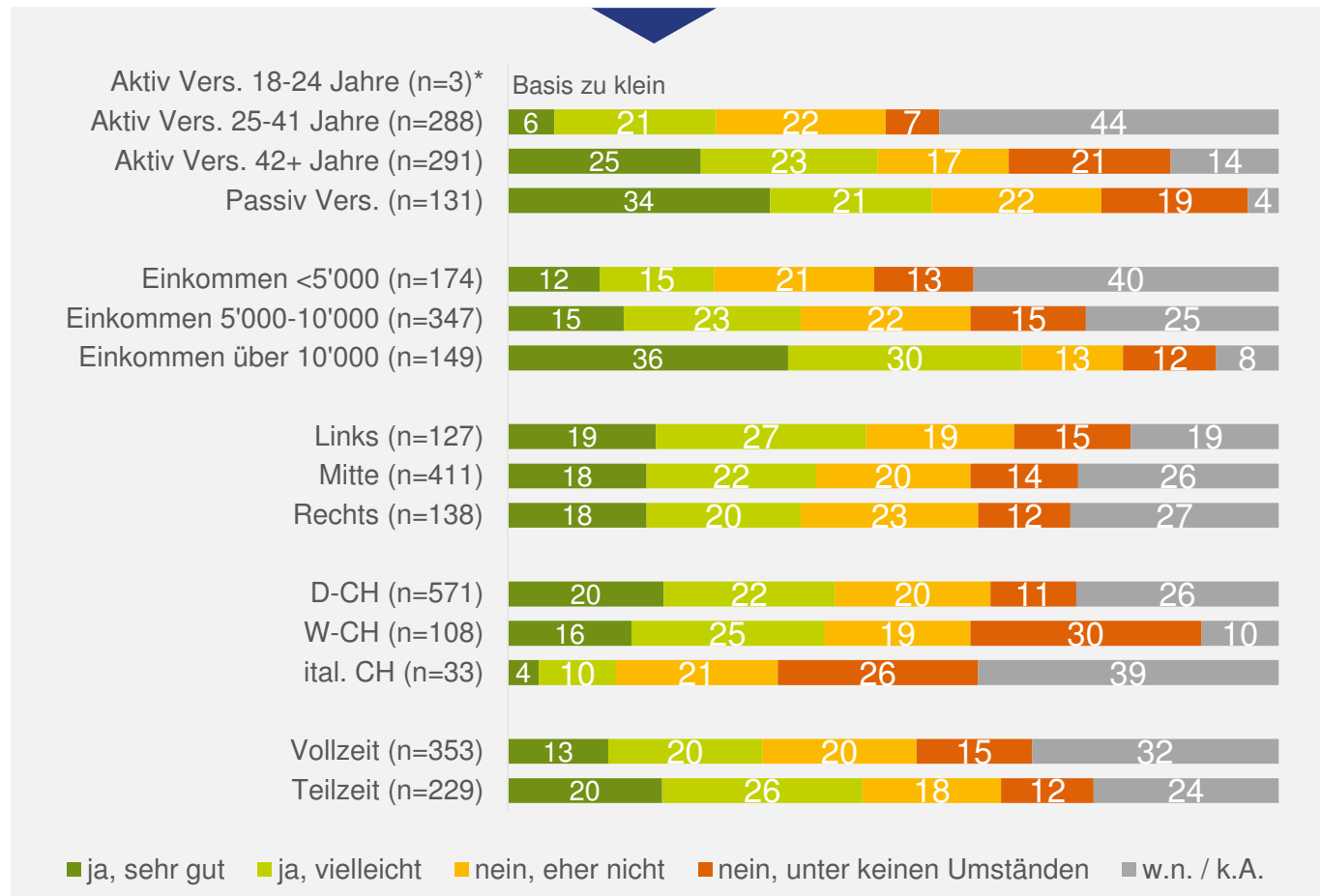
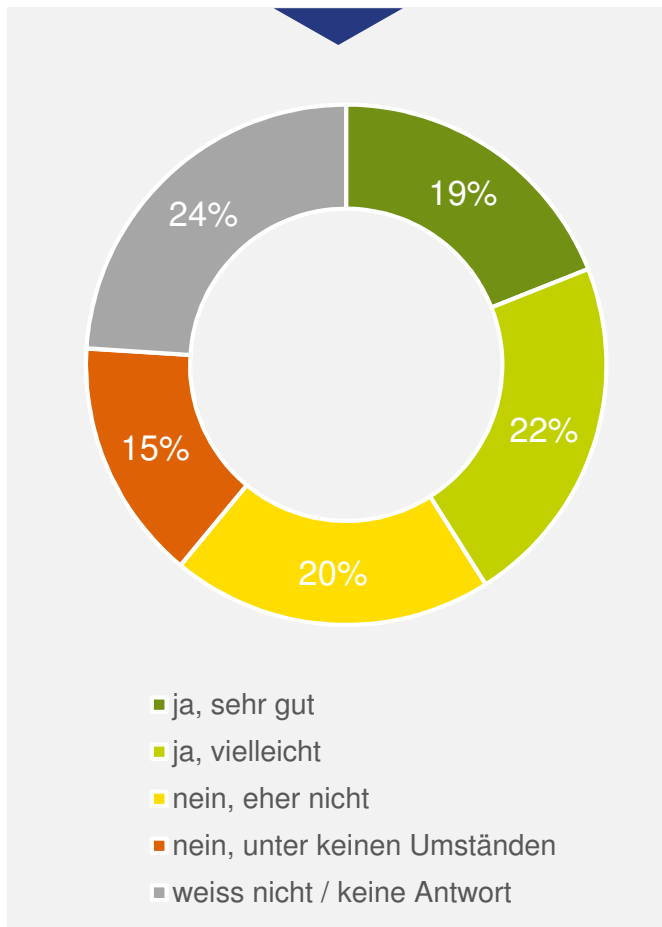


41% der Befragten würden freiwillig gerne länger arbeiten bzw. hätten gerne länger gearbeitet als bis zum Rentenalter.

# Rentenzzeit

## Bereitschaft, länger als bis zum Rentenalter zu arbeiten

Hätten/Könnten Sie sich persönlich grundsätzlich vorstellen (können), freiwillig länger als bis zum gesetzlichen Rentenalter von 64 bzw. 65 Jahren zu arbeiten?



# Rentenzzeit

## Gründe **FÜR** das längere Arbeiten

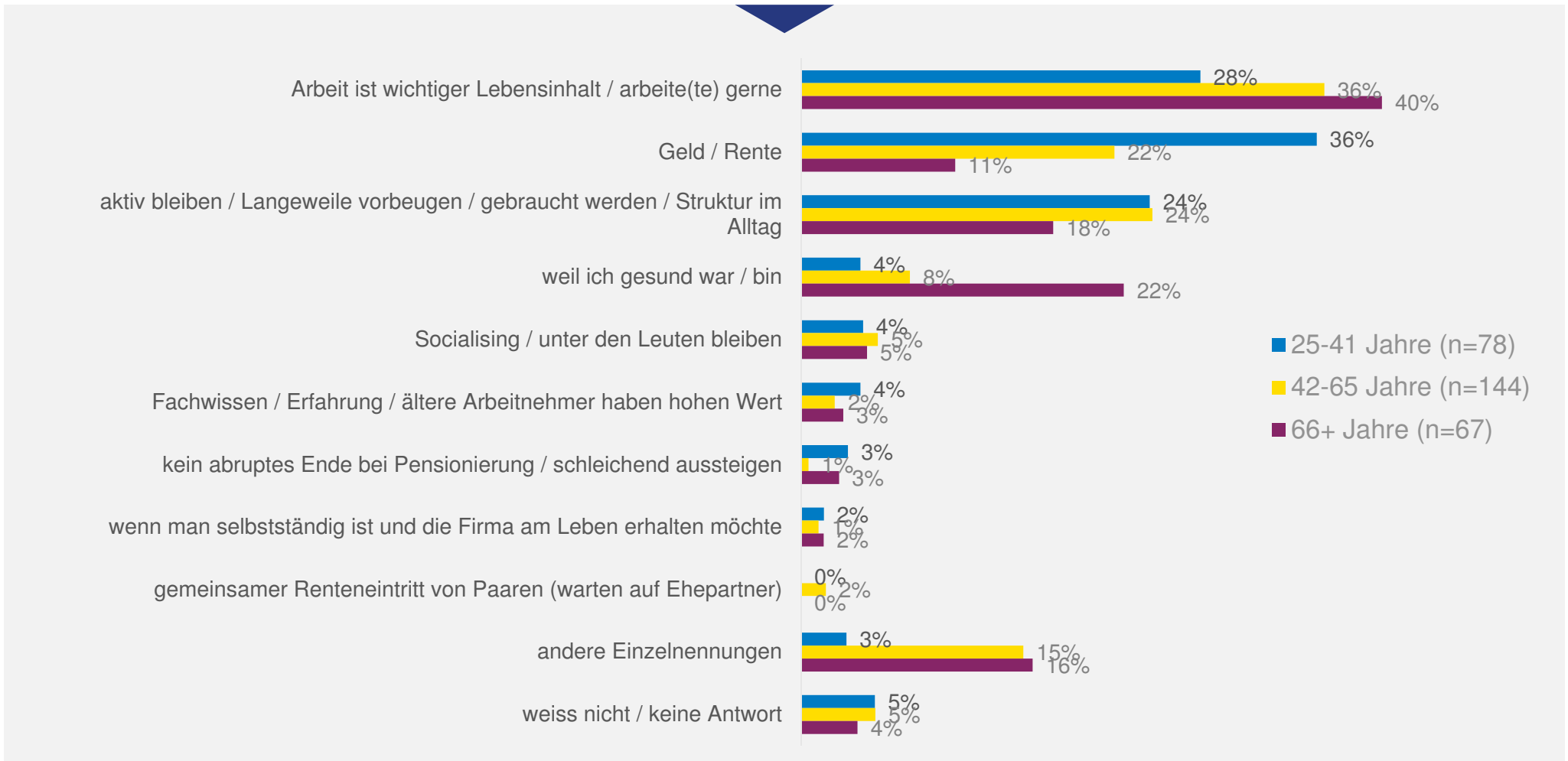
Warum sind Sie bereit, länger zu arbeiten? Warum wären Sie bereit gewesen, länger zu arbeiten?



# Rentenzzeit

## Gründe **FÜR** das längere Arbeiten – nach Alter

Warum sind Sie bereit, länger zu arbeiten? Warum wären Sie bereit gewesen, länger zu arbeiten?



# Rentenzzeit

## Gründe **FÜR** das längere Arbeiten

zuhause sitzen  
ist langweilig

weil ich meinen  
Beruf sehr gerne  
habe

ist ein krasser  
Schnitt, wenn  
man sofort  
aufhört

wenn man noch  
gebraucht wird,  
dann warum nicht

weil ich mich sehr  
fit fühle und  
Arbeiten gesund  
macht

weil mir meine  
Arbeit gefällt

um meine  
Rente zu  
erhöhen

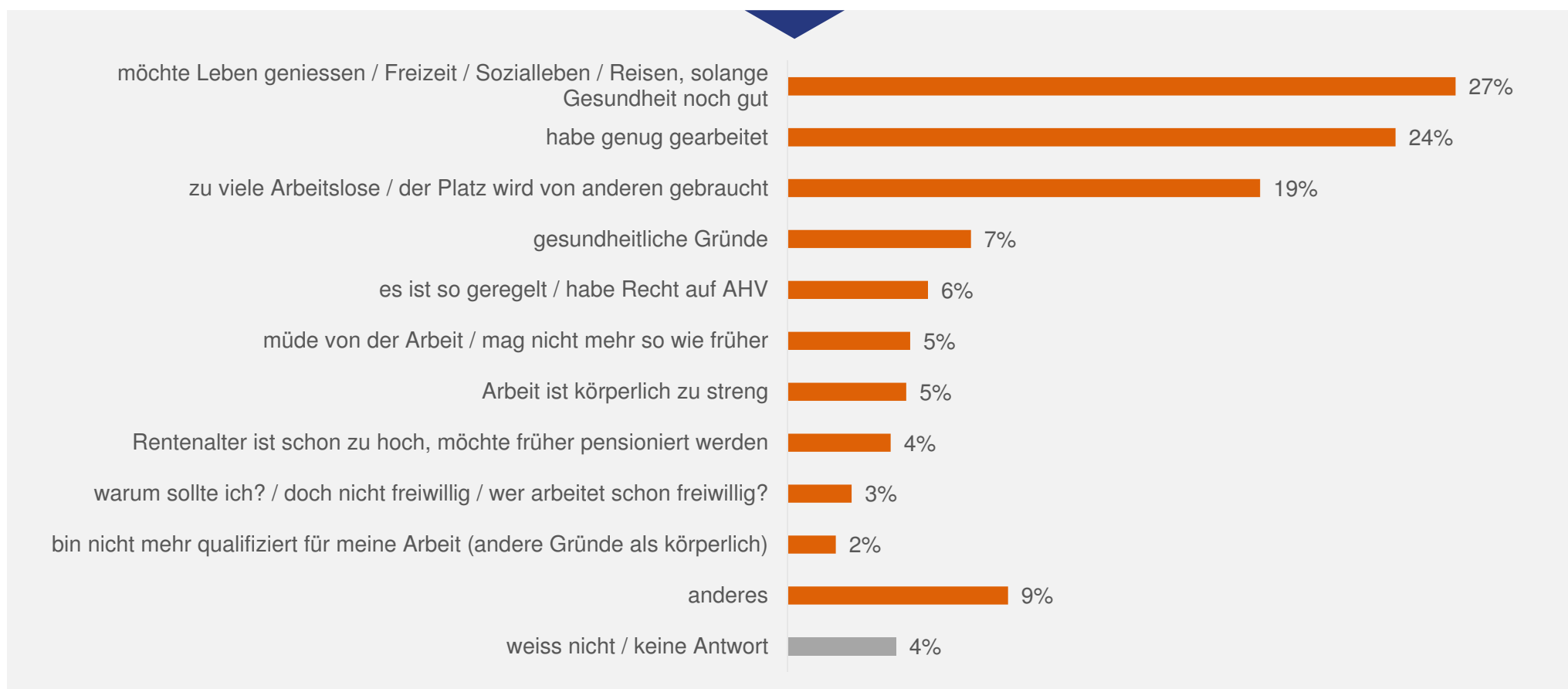
wenn ich mein  
Arbeitsfeld hätte  
verlagern können  
von Führung zur  
Beratung

wenn das Geld sonst  
nicht reichen würde;  
ansonsten sehe ich  
keinen Grund, den  
Jungen den "Platz  
wegzunehmen"

# Rentenzzeit

## Gründe **GEGEN** das längere Arbeiten

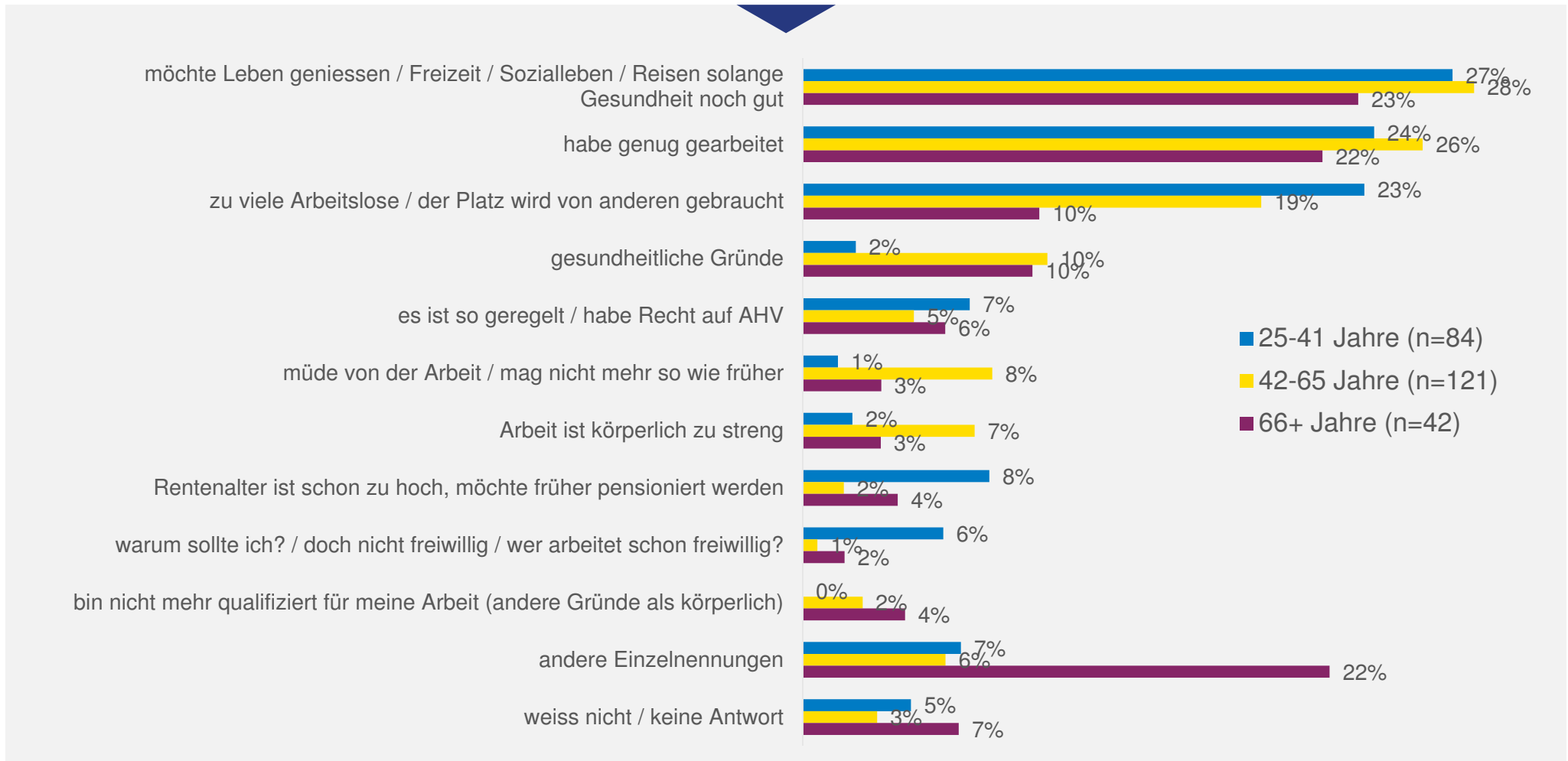
Was sind die Gründe? Warum möchten/wollten Sie nicht länger arbeiten?




# Rentenzzeit

## Gründe **GEGEN** das längere Arbeiten – nach Alter

Was sind die Gründe? Warum möchten/wollten Sie nicht länger arbeiten?





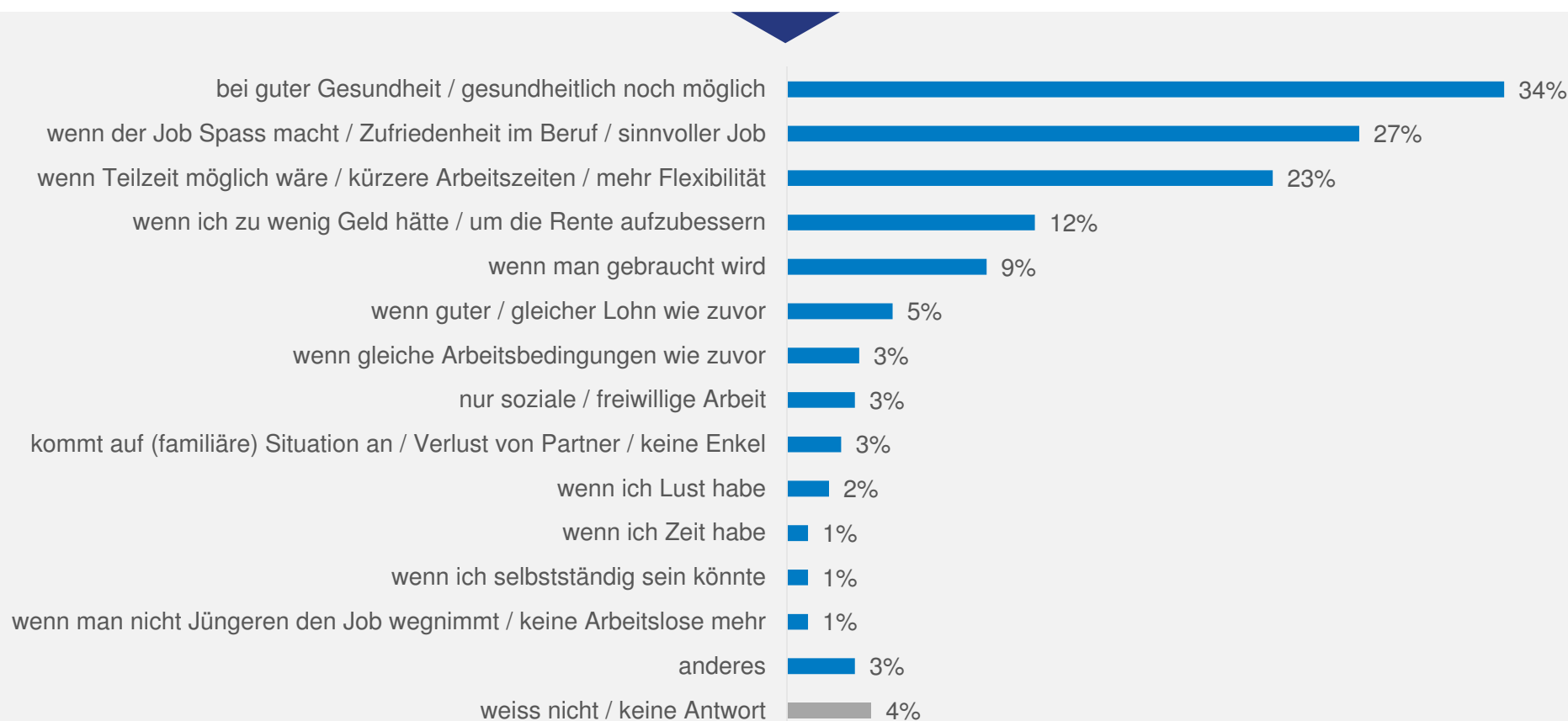
Als Bedingungen, um länger zu arbeiten, werden eine gute Gesundheit, Freude am Beruf und Teilzeitmöglichkeiten genannt.



# Rentenzzeit

## Bedingungen **FÜR** das längere Arbeiten

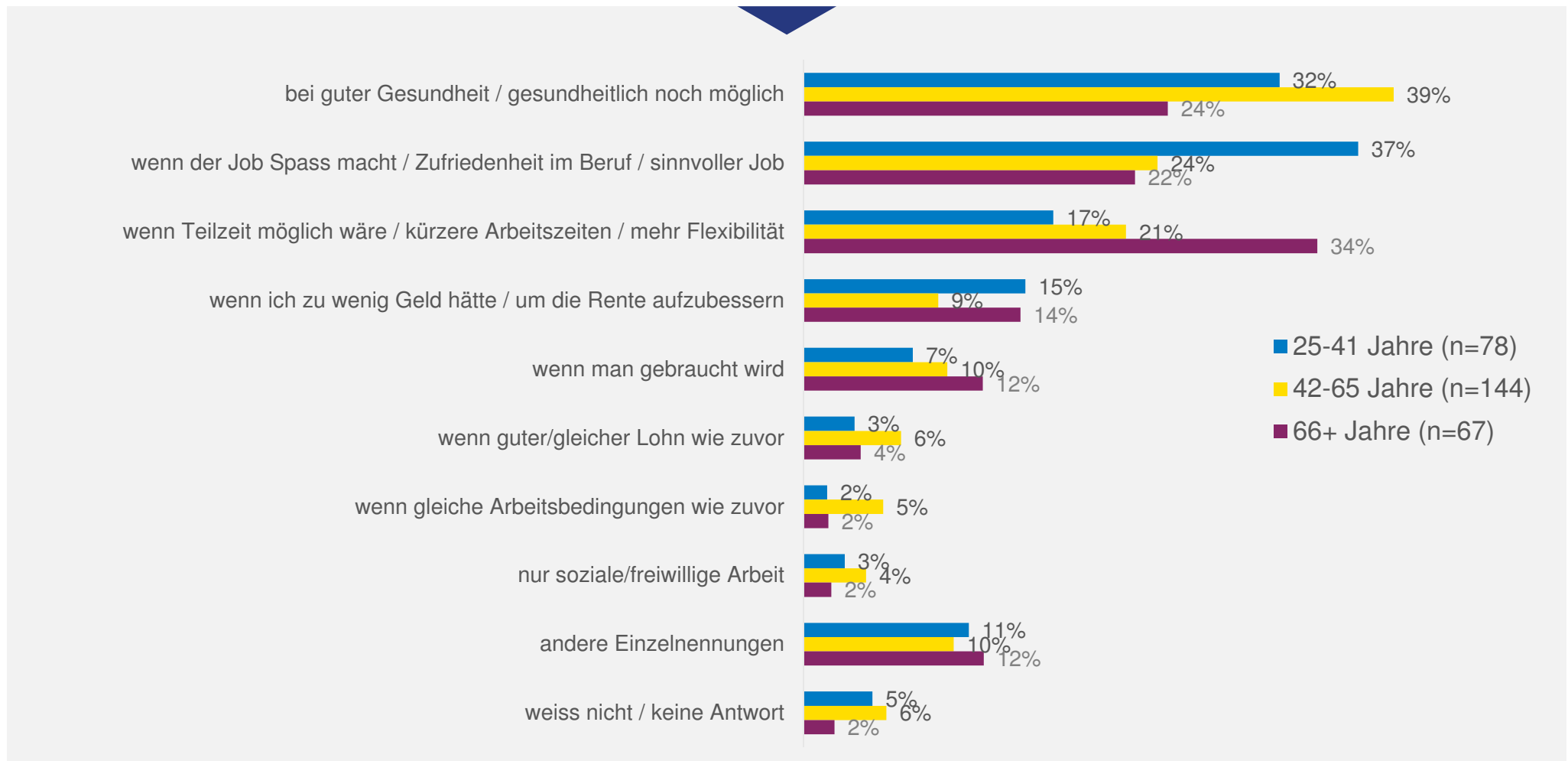
Unter welchen Umständen würden/hätten Sie dann länger arbeiten/gearbeitet? **Welche Bedingungen müssten erfüllt sein / hätten erfüllt sein müssen?**



# Rentenzzeit

## Bedingungen **FÜR** das längere Arbeiten – nach Alter

Unter welchen Umständen würden/hätten Sie dann länger arbeiten/gearbeitet **Welche Bedingungen müssten erfüllt sein / hätten erfüllt sein müssen?**



# Rentenzzeit

## Bedingungen **FÜR** das längere Arbeiten

wenn ich weiter gesund bleibe, könnte ich es mir vorstellen, weiterzuarbeiten

bei guter Gesundheit

das soziale Umfeld hat mir sehr gefallen und ich vermisse es sehr

keine Bedingungen, weil man immer älter wird und man kann/muss für die Vorsorge etwas unternehmen

wenn mir meine Arbeit gefällt

nur wenn ich Teilzeit arbeiten könnte und keine Schichtdienste

es muss freiwillig sein

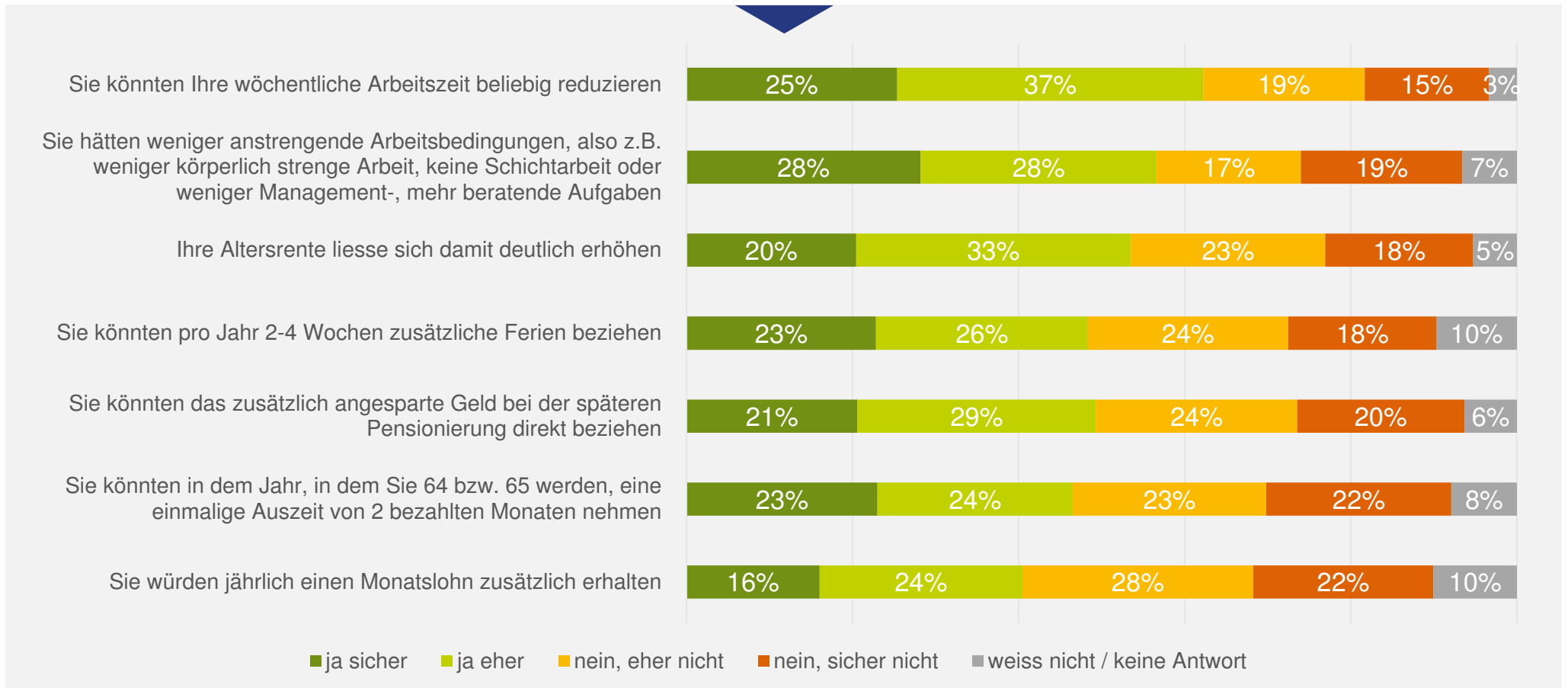
wenn ich die Arbeitszeit reduzieren könnte

meine Autonomie muss sehr gross sein, und dass ich Teilzeit arbeiten kann

# Rentenzzeit

## Angebote der Arbeitgeber (gestützte Frage)

Wenn Ihnen Ihr Arbeitgeber anbieten würde / angeboten hätte, nach der Pensionierung weiterzuarbeiten: **Was genau müsste er Ihnen anbieten / hätte er Ihnen anbieten müssen? Würden Sie bei den folgenden Angeboten weiterarbeiten oder nicht?**

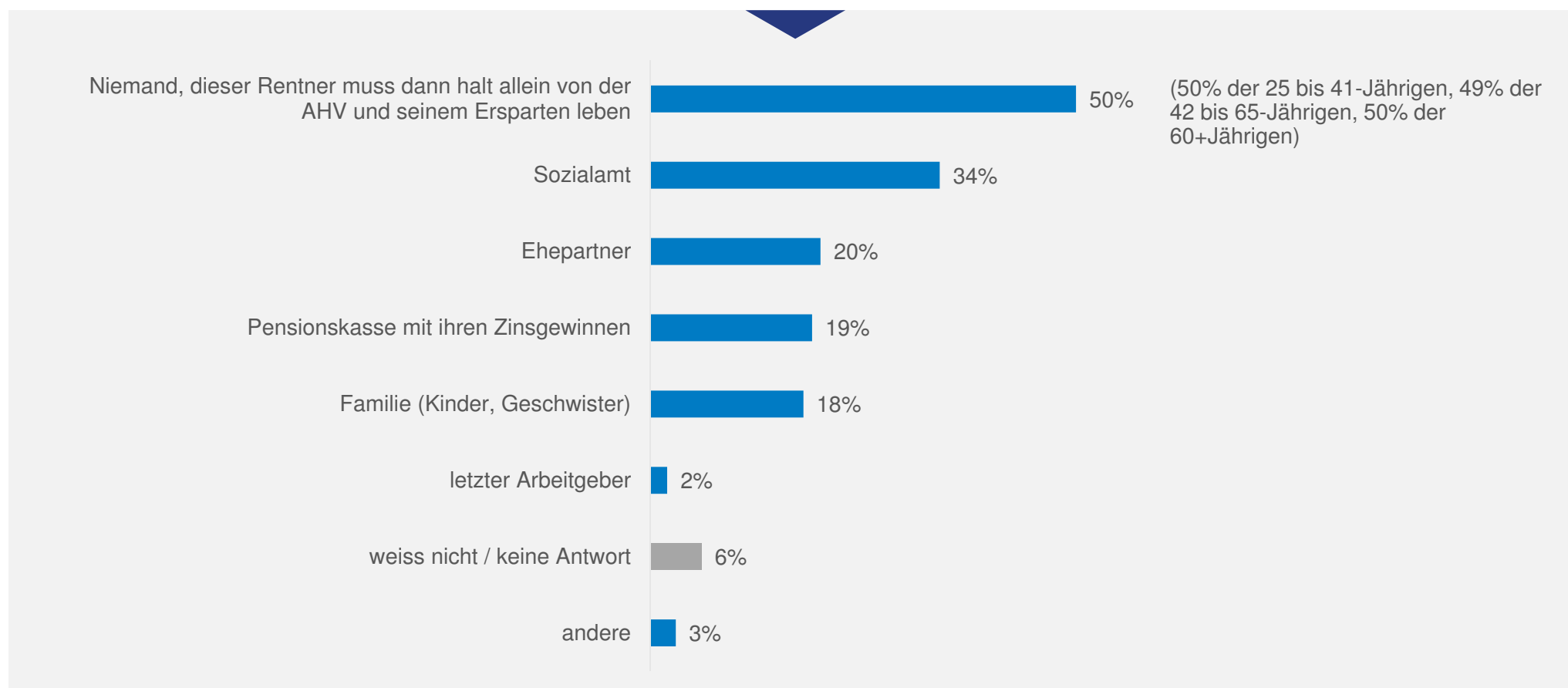


# Rentenfinanzierung

# Reform Altersvorsorge 2020

## Verantwortung für Rentenlücken

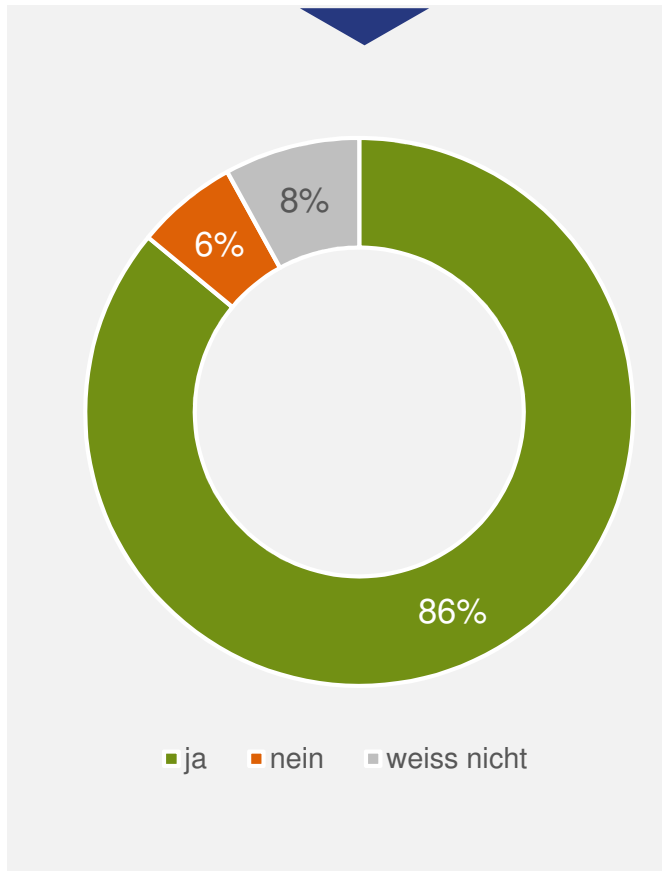
Wenn bei einem Rentner das PK-Guthaben nach Kapitalbezug aufgebraucht ist: **Wer soll dann Ihrer Meinung nach für den Rentner aufkommen?**



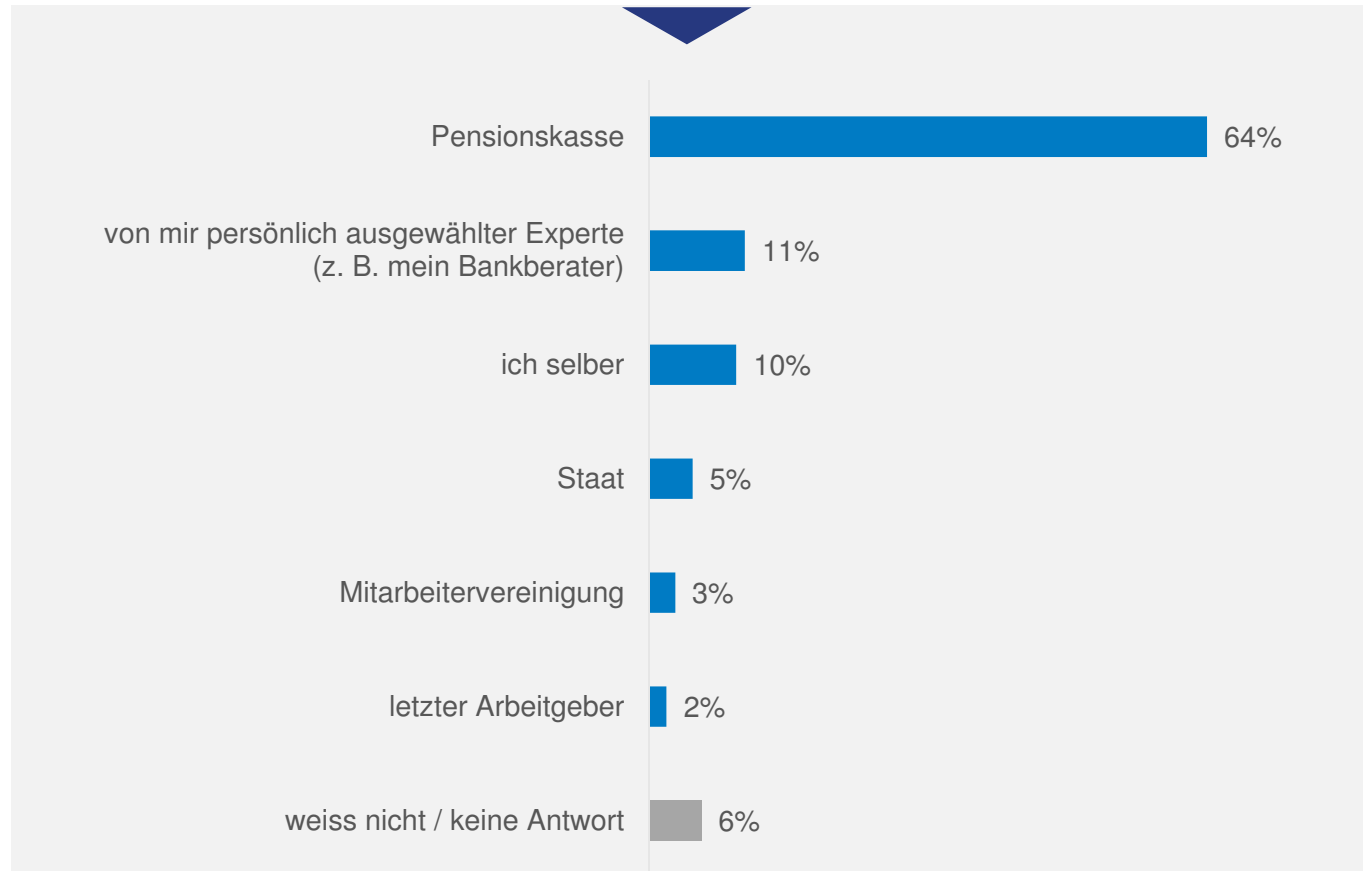
# Reform Altersvorsorge 2020

## Zuständigkeit für Geldanlage

Zurzeit legt Ihre Pensionskasse die Vorsorgegelder für Sie an. Finden Sie das richtig?



Wenn Sie auswählen könnten: Wer sollte für die Anlage Ihrer Vorsorgegelder verantwortlich sein?



# Ihre Ansprechpartner bei AXA IM Schweiz AG

---

## Institutional Business



### Head Institutional Business Switzerland

Tel.: +41 (0)58 360 79 09  
Mobile: +41 (0)79 668 89 81  
E-Mail: [werner.rutsch@axa-im.com](mailto:werner.rutsch@axa-im.com)

---

**Dr. Werner E. Rutsch**



### Senior Marketing & Communication Manager

Tel.: +41 (0)58 360 78 78  
Mobile: +41 (0)79 768 81 77  
E-Mail: [elke.schaller@axa-im.com](mailto:elke.schaller@axa-im.com)

---

**Elke Schaller**

## Kontaktadresse:

### AXA Investment Managers Schweiz AG

Affolternstrasse 42  
Postfach 6949  
CH-8050 Zürich  
[www.axa-im.ch](http://www.axa-im.ch)

